



UDH
UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO

UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO
Escuela de Post Grado

Maestría en Derecho y Ciencias Políticas

TESIS

“LA INVESTIGACIÓN ADMINISTRATIVA PRELIMINAR DE LA
SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP Y LOS
DELITOS DE LAVADO DE ACTIVOS EN EL DISTRITO JUDICIAL DE
PASCO”

Para Optar el Grado Académico de:

MAESTRO EN DERECHO Y CIENCIAS POLÍTICAS

Mención en Derecho Procesal

TESISTA:

CAMPOS RAMÍREZ, RICARDO ALFREDO

ASESOR:

DR. ANDY WILLIAMS CHAMOLÍ FALCÓN

Huánuco – Perú

2019



UDH
UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO
<http://www.udh.edu.pe>

UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO
UNIDAD DE POSTGRADO DE LA FACULTAD DE
DERECHO Y CC.PP.


ACTA DE SUSTENTACIÓN DEL GRADO DE MAESTRO EN DERECHO Y CIENCIAS POLÍTICAS

En la ciudad de Huánuco, Auditorio de la Universidad de Huánuco, a los cinco días del mes de diciembre del año dos mil diecinueve, siendo las 18:00 horas, los Jurados, docentes en la Universidad de Huánuco, **Dr. Fernando CORCINO BARRUETA, Presidente, Dr. José Luis MANDUJANO RUBÍN, Secretario, y Mg. Ena Armida ESPINOZA CAÑOLI, Vocal**, respectivamente; nombrados mediante **Resolución N° 730-2019-D-EPG-UDH**, de fecha veinticinco de noviembre del año dos mil diecinueve y el aspirante al Grado Académico de Maestro en Derecho Procesal, **Bach. Ricardo Alfredo CAMPOS RAMIREZ**.

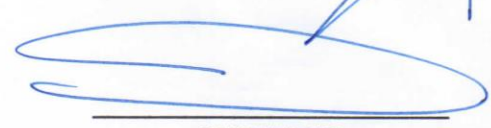
Luego de la instalación y verificación de los documentos correspondientes, el Presidente del jurado invitó al graduando a proceder la exposición y defensa de su tesis intitulada. **"LA INVESTIGACIÓN ADMINISTRATIVA PRELIMINAR DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP Y LOS DELITOS DE LAVADO DE ACTIVOS EN EL DISTRITO JUDICIAL DE PASCO"**, para optar el Grado Académico de Maestro en Derecho y Ciencias Políticas con mención en **Derecho Procesal**.

Concluida la exposición, se procedió a la evaluación correspondiente, luego el Presidente del jurado comunicó el resultado, habiendo obtenido la nota **cuantitativa** de BUENO con la calificación **cuantitativa** de (en letras) QUINCE; al mismo tiempo recomendó a la Escuela de Post Grado, se le otorgue el grado académico de **Maestro en Derecho y Ciencias Políticas con mención en Derecho Procesal**, al graduando **Bach. Ricardo Alfredo CAMPOS RAMIREZ**.

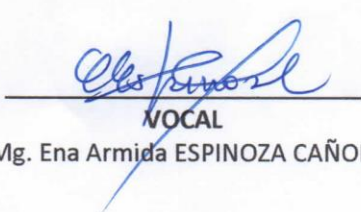
Se suscribe la presente Acta en tres originales y siendo las 19:30 horas, se da por concluido el acto académico de sustentación.



PRESIDENTE
Dr. Fernando CORCINO BARRUETA



SECRETARIO
Dr. José Luis MANDUJANO RUBÍN



VOCAL
Mg. Ena Armida ESPINOZA CAÑOLI

DEDICATORIA

Dedico la presente a Dios por el apoyo moral que me ha brindado, y luego a mi familia por todo el respaldo a lo largo de mi carrera profesional, por haber sido mi soporte principal y la fortaleza para lograr los objetivos planteados en este camino. Asimismo, dedico el presente trabajo a todos aquellos que me facilitaron el logro de este trabajo por el apoyo económico y moral.

AGRADECIMIENTO

- A Dios por la fuerza para no rendirme.
- A mis padres por el apoyo económico y moral.
- A mi asesor, el Dr. Andy Williams CHAMOLÍ FALCÓN por todo el respaldo durante la elaboración de esta tesis.
- A todas aquellas personas que me apoyaron para el logro de esta investigación

ÍNDICE

DEDICATORIA	II
AGRADECIMIENTO	III
ÍNDICE	IV
ÍNDICE DE TABLAS	VII
ÍNDICE DE GRÁFICOS	VIII
RESUMEN.....	IX
ABSTRACT	X
CAPÍTULO I	13
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	13
1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA.....	13
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	18
1.2.1 Problema General	18
1.2.2 Problemas específicos	18
1.3. OBJETIVOS GENERAL	19
1.4. OBJETIVOS ESPECÍFICOS	19
1.5. TRANSCENDENCIA DE LA INVESTIGACIÓN.....	20
CAPÍTULO II	20
MARCO TEÓRICO	20
2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN	20
2.1.1. Investigaciones a nivel internacional.....	21
2.1.2. Investigaciones a nivel nacional	41
2.1.3. Investigaciones a nivel local	55
2.2. BASES TEÓRICAS.....	59
2.2.1. Lavado de activos.	86
2.2.2. La investigación administrativa	94
2.2.3. Definiciones conceptuales	100
2.3. SISTEMA DE HIPÓTESIS	102
2.3.1. Hipótesis General.....	102
2.3.2. Hipótesis específicas	102

2.4. SISTEMA DE VARIABLES	103
2.5. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES (DIMENSIONES E INDICADORES)	104
CAPITULO III	105
MARCO METODOLÓGICO	105
3.1. Tipo de Investigación.....	105
3.1.1 Enfoque.....	105
3.1.2 Alcance o nivel de la investigación.....	105
3.1.3 Diseño de Investigación.	106
3.2. Población y Muestra	106
3.2.1. Universo.....	106
3.2.2. Población	106
3.2.3. Muestra.	108
3.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS	109
3.3.1. Fuentes, Técnicas e Instrumentos de recolección de datos	109
3.3.2. Técnicas.....	109
3.3.3. Los instrumentos	110
3.4. Procesamiento y Análisis de datos.....	111
CAPITULO IV.....	114
RESULTADOS	114
4.1. RELATOS DE LA REALIDAD OBSERVADA.....	114
4.2. COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS	136
4.2.1. Comprobación de Hipótesis General	136
4.2.2. Comprobación de primera Hipótesis Específica	137
4.2.3. Comprobación de segunda Hipótesis Específica.....	137
CAPITULO V.....	139
DISCUSIÓN	139
5.1. EN QUÉ CONSISTE LA SOLUCIÓN DEL PROBLEMA.....	139
5.2. SUSTENTACIÓN CONSISTENTE Y COHERENTE DE SU PROPUESTA	
140	
5.2.1. Existencia de Iniciativa Legislativa:	140
5.2.2. Participación colaborativa de la SBS y AFP	141

5.2.3. Participación colaborativa del Ministerio Público	141
5.3. PROPUESTA DE NUEVAS HIPÓTESIS	141
5.3.1. PROPUESTA H1:.....	141
5.3.2. PROPUESTA H2:	141
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	142
6.1. CONCLUSIONES.....	142
6.2. RECOMENDACIONES	146
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	151
ANEXOS.....	155

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	114
Tabla 2	116
Tabla 3	118
Tabla 4	120
Tabla 5	122
Tabla 6	124
Tabla 7	126
Tabla 8	128
Tabla 9	130
Tabla 10	132
Tabla 11	134

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1	114
Gráfico 2	116
Gráfico 3	118
Gráfico 4	120
Gráfico 5	122
Gráfico 6	124
Gráfico 7	126
Gráfico 8	128
Gráfico 9	130
Gráfico 10	132

RESUMEN

En el presente trabajo de investigación pretendo demostrar y exponer sobre la regulación actual y el desarrollo del acto de investigación previa conocido como “investigación administrativa previa” cuya ejecución está a cargo de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, órgano autónomo creado mediante la Ley 26702, para determinar la responsabilidad penal por la presunta comisión del delito de Lavado de Activos en el Distrito Judicial de Pasco, año 2017. Y es pues, resulta en un tema interesante, puesto que, conforme a su desenvolvimiento actual, la institución en mención se viene realizando de modo casi arbitrario y es que la regulación de la materia no permite la participación de otros sujetos procedimentales que no sean los funcionarios de la SBS y AFP, como el Oficial de Cumplimiento o los integrantes de la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF). Y por otros “sujetos procedimentales” me refiero a los defensores, al Ministerio Público y al mismo investigado; y es que, de tal forma, se vulneran ciertos derechos fundamentales y especiales tales como “el derecho a la defensa” y el “derecho al debido procedimiento”. De esta forma, causa mucha extrañeza que el ordenamiento jurídico peruano en pleno siglo XXI tenga estas carencias legislativas y que, es de saber que el “derecho a la defensa” es una garantía propia de un Estado Constitucional de Derecho como pasará a desarrollar más adelante. Y, al final del presente trabajo, es necesaria una regulación de la actuación y aplicación de la Investigación Administrativa Previa considerando que la misma es una herramienta fundamental para combatir a este fenómeno delictivo que es el delito de Lavado de Activos.

ABSTRACT

In the present investigation work I intend to demonstrate and present about the current regulation and the development of the previous investigation act known as “prior administrative investigation” whose execution is in charge of the Superintendence of Banking, Insurance and AFP, autonomous body created by Law 26702, to determine the criminal responsibility for the alleged commission of the crime of Money Laundering in the Judicial District of Pasco, year 2017. And it is therefore an interesting issue, since, according to its current development, the institution in question It is being carried out in an almost arbitrary way and that the regulation of the matter does not allow the participation of other procedural subjects other than the SBS and AFP officials, such as the Compliance Officer or the members of the Financial Intelligence Unit (FIU)). And by other “procedural subjects” I refer to the defenders, the Public Ministry and the same investigated; and that is, in such a way, certain fundamental and special rights such as "the right to defense" and the "right to due process" are violated. In this way, it causes much surprise that the Peruvian legal system in the 21st century has these legislative deficiencies and that, it is to be known that the “right to defense” is a guarantee of a Constitutional State of Law as I will develop later . And, at the end of this work, it is necessary to regulate the action and application of the Prior Administrative Investigation considering that it is a fundamental tool to combat this criminal phenomenon that is the crime of Money Laundering.

INTRODUCCIÓN

Actualmente, se ha producido casos diversos sobre los delitos de lavado de activos; un problema no solo regional, sino nacional, y por qué no decirlo internacional.

Para controlar este problema, existe en el Perú la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, órgano autónomo facultado para la regulación y supervisión del Sistema Financiero de Seguros y del Sistema Privado de Pensiones en el Perú; pero, también es el encargado de prevenir y detectar el lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

Al ser un órgano autónomo, todos sus objetivos, funciones y atribuciones están establecidos por su Ley Orgánica.

Es también función de la misma generar óptimas condiciones para maximizar el valor de los sistemas financieros, de seguros y privado de pensiones, propiciando confianza y adecuada protección de los intereses del usuario, a través de la transparencia, veracidad y calidad de la información; protegiendo la estabilidad y solvencia de las instituciones reguladas.

En estos casos, antecedente que motiva a practicar y desarrollar el lavado de activos, es la obtención de una significativa ganancia económica; sin embargo, estas ganancias no estarían disponibles para su usufructo por parte de quienes la realizan, si se supiera que provienen de fuentes ilícitas como son: la minería ilegal, el tráfico ilícito de drogas, etc.

Para tomar un matiz de dinero ganado lícitamente, todos activos se hacen presuponer proveniente de fuentes legales; a todo ese proceso se le conoce como lavado de activos.

Por tal caso, esta investigación, tiene como objetivo explicar todo aquello que tenga que ver con la investigación administrativa preliminar de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP y los delitos de lavado de activos, especialmente en Pasco. Llegar a conclusiones del problema, y también dar sugerencias para resolver dicho problema, pues la pretensión es la solución del mismo.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

En esta investigación, hemos centrado nuestra atención en la relevancia jurídico – legal que reviste la institución Jurídica de la “Investigación Administrativa Preliminar” a cargo de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP al momento de investigar y determinar la responsabilidad por la comisión del delito de Lavado de Activos; puesto que, con particular observación en este proceso, hemos podido determinar que la misma afecta el derecho a la defensa del investigado, sin perjuicio, por supuesto, de la gran relevancia en el delito de Lavado de Activos.

En la legislación actual peruana, la prevención y la lucha contra el delito de Lavado de Activos se regula mediante el D.L. N° 1106, publicada el 19 de abril del 2012 de cuyo cuerpo normativo se desprende que el delito de lavado de activos se refiere a convertir o transferir dinero, bienes, efectos o ganancias cuyo origen ilícito pretende ser encubierto mediante estrategias de conversión que busca presuponerlo procedente de fuente lícita. A su vez, sin ánimos de desvalorar la doctrina respecto del delito de lavado de activos, para la presente investigación consideraremos los sostenido por la Jurisprudencia Nacional, es así que tenemos el A.P. N° 03 – 2010, emitido por la Corte Suprema con fecha 16 de noviembre del 2010 en donde se define el delito de lavado de activos *“a todo procedimiento realizado para dar*

una apariencia de legitimidad a los bienes y capitales que tienen un origen ilícito”; así como también el A.P. N° 7 – 2011, de la Corte Suprema donde establece que “El lavado de activos se expresa como un proceso de etapas que dogmáticamente adquieren autonomía típica, así como un desarrollo operativo y un momento consumativo diferente. Al respecto, se suele señalar la realización sucesiva de actos de colocación intercalación e integración, transferencia, ocultamiento y tenencia, respectivamente”

Si bien es cierto que el delito de lavado de activos puede ser investigado en sede fiscal cuando se interpone de una denuncia, es necesario mencionar que esta debe ser investigada previa y esta, corresponde a la “Superintendencia de Banca, Seguros y AFP”, la cual tiene reconocimiento constitucional y regulación legislativa mediante la Ley N° 26702 y es, este órgano autónomo el responsable de dirigir la “Investigación Administrativa Preliminar” y esta, a su vez, a nuestro entender comprende aquel conjunto de etapas relacionadas por un criterio de causalidad que permiten determinar las responsabilidades de los investigados.

En relación a la Investigación Administración Preliminar hemos determinado que es una institución propia del Derecho Financiero; de ello resulta su falta de trabajos de investigación relacionados en sede del Derecho Penal o del Derecho Procesal Penal; sin embargo, pretendemos hacer esta incorporación a las mencionadas ramas a raíz de que resulta relevante para la determinación de las responsabilidades del Delito de Lavado de Activos.

Ahora bien, cuando se realiza la investigación administrativa preliminar no existe participación del Ministerio Público, tampoco de los abogados defensores tanto del Estado como de los presuntos imputados; por ello consideramos que dichas investigaciones podrían generar afectación al derecho a la defensa. Toda vez que las investigaciones administrativas se realizan con la participación del Oficial de Cumplimiento, de un funcionario de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, y un representante de cada entidad bancaria y financiera en forma obligatoria, siendo estas personas quienes inician las investigaciones administrativas, generando reportes de Operaciones Inusuales y Operaciones Sospechosas. Las primeras de ellas no generan ninguna responsabilidad, ya que servirá para la identificación del tipo de operaciones realizadas y si fue calificado como inusual para las personas naturales o jurídicas; siendo completamente diferente que dicha persona sea requerida en sustentar sus ingresos o es fiscalizado por el sistema bancario o financiero. Dichas investigaciones tienen una gran importancia, pues posteriormente pueden generar investigaciones en la sede policial o fiscal, para luego ser judicializados y, como es sabido que, en todos los procesos de lavado de activos tanto en el mundo como en el Perú, tienen como fuente una investigación administrativa previa y en nuestro caso, se ejerce por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Por otro lado, y desde una perspectiva garantista, consideramos la aplicación actual de la Investigación Administrativa Preliminar por parte de la Unidad de Investigación Preliminar (UIF) de la Superintendencia de Banca, Seguros y

AFP, por su naturaleza vulnera el Derecho a la Defensa. Pues, como se sostiene, no existe participación de más sujetos procedimentales que los miembros de la UIF y demás designados por Ley; esto es, existe ausencia de intervención parte del Ministerio Público, así como del abogado defensor y hasta del propio investigado. Y es que, para la presente, consideramos el derecho a la defensa como aquel conjunto de fundamentos de hecho y de derecho usados por el investigado para poder sentar las razones de su no responsabilidad dentro de un proceso. Más aún, actualmente el Derecho a la Defensa reviste en todas las ramas del Derecho, puesto que la misma ha tenido una evolución internacional como nacional. En el primer caso se corrobora a través de los tratados internacionales ratificados por el Perú, tales como la Declaración Universal de Derechos Humanos, la cual en su art. 10° señala que toda persona *“debe ser oída públicamente, cuando se trate de determinación contra ella en materia penal”*; así también el art. XXVI de la Declaración Americana de los Derechos y Deberes del Hombre sostiene todos tienen derecho a *“ser oído imparcial y públicamente”*; en ese mismo orden tenemos el Pacto Internacional de Derechos Civiles y Políticos, la Convención Americana de Derechos Humanos, o Pacto de San José de Costa Rica. Y en el segundo caso, el Derecho a la defensa empieza por una regulación Constitucional. Es así que el inciso 14° del art. 139° de nuestra Constitución Política del Estado, señala que son principios y derechos jurisdiccionales *“(…) Nadie debe ser privado del derecho de defensa en ningún caso. Todos serán informados inmediatamente y por escrito de las*

razones de su detención. Tiene derecho a comunicarse personalmente con su abogado de elección y a ser asesorada desde que es citada o detenida por cualquier autoridad. (p.35)”. De igual forma, el derecho a la defensa se reconoce en el art. IX del Título Preliminar del Código Procesal Penal, el cual manifiesta que todos tienen derecho a ser asistido por un “abogado de su elección “o en su defecto, el estado le garantiza un “abogado de oficio”; y aún más, dentro del procedimiento administrativo, la Ley N° 27444, Ley de Procedimiento Administrativo General en su numeral 1.8 del art. V del Título Preliminar establece que “ (...)los administrados, sus representantes o sus abogados (...)”, tienen el derecho a acceder a los expedientes guiados por respeto mutuo, con colaboración y buena fe en su actuar. Es decir, a la actualidad, nuestro sistema procesal y procedimental reconoce el derecho a la defensa amparándose en principios base ubicados en el Título Preliminar de cada cuerpo normativo y debe de ser amparado de las garantías de un debido proceso, del derecho a la defensa, de la obtención de la prueba, del derecho a cuestionar la fuente de la prueba, así como de sus órganos de prueba.

El cual implica, que la defensa no solo es propia del derecho penal, o procesal penal o civil o procesal civil, por el contrario, también reviste relevancia en todos los procedimientos administrativos, debido a que estos actos tienen una importancia en la investigación administrativa, el cual generará en el futuro un proceso penal.

Sin embargo, al tratarse de un delito de lavado de activos, el cual tiene una naturaleza compleja, donde se requieren de un personal especializado, tanto a nivel policial, como en el Ministerio Público, y en el Poder Judicial, es de que se origina la División de Lavado de Activos (DIVILA) de la Policía Nacional del Perú, de la especialidad de los jueces en lavado de activos y perdida de dominio, el cual responde a una especialidad o sub especialidad en el común denominador de los delitos, y al tratarse de una investigación especializada, en las investigaciones preliminares que se encuentran a cargo de los funcionarios de la Superintendencia de banca, Seguros y AFP, en donde no interviene ni el investigado.

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1 Problema General

- ¿De qué manera es importante la investigación administrativa preliminar a cargo de los funcionarios de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP en los delitos de lavado de activos en el distrito judicial de Pasco, año 2017?

1.2.2 Problemas específicos

- ¿En qué medida afecta el derecho a la defensa, en la no notificación de la investigación administrativa preliminar al investigado, que deriva

a una investigación por el delito de lavado de activos en el distrito judicial de Pasco, año 2017?

- ¿En qué medida deben ser citados a juicio oral los Oficiales de Cumplimiento y miembros de la Unidad de Inteligencia Financiera para sustentar y a la vez examinar sus reportes e informes de inteligencia por el delito de lavado de activos en el distrito judicial de Pasco, año 2017?

1.3. OBJETIVOS GENERAL

- Determinar la importancia de la investigación administrativa preliminar a cargo de los funcionarios de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP en los delitos de lavado de activos, en el distrito judicial de Pasco, año 2017.

1.4. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Determinar la afectación al derecho a la defensa, en la no notificación de la investigación administrativa preliminar al investigado, que deriva a una investigación por el delito de lavado de activos en el distrito judicial de Pasco, año 2017.
- Determinar si deben ser citados a juicio oral los Oficiales de Cumplimiento y miembros de la Unidad de Inteligencia Financiera para que sustenten y a la vez examinar sus reportes e informes de

inteligencia por el delito de lavado de activos en el distrito judicial de Pasco, año 2017.

1.5. TRANSCENDENCIA DE LA INVESTIGACIÓN

La presente investigación transcenderá, puesto que la solución propuesta responde a lo que sucede actualmente peruana respecto de las investigaciones administrativas preliminares y; considerando ello, el planteamiento a nivel legal es una propuesta de incorporación de base legal que regule la participación de más sujetos procedimentales a fin de que la misma no vulnere el derecho a la defensa y el debido proceso.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

Efectuado el estudio de los antecedentes relacionados se pudo encontrar antecedentes a nivel local, a nacional e internacional.

2.1.1. Investigaciones a nivel internacional

Alemán, J y Corea, A. (2012)*Análisis del delito de lavado de dinero, bienes o activos cometido por funcionarios o empleados públicos; prevención y persecución en el sistema jurídico nacional.*

El objetivo general fue analizar las estrategias del Estado de Nicaragua para la lucha contra el delito de Lavado de Dinero, bienes o activos, actuados por funcionarios públicos o empleados públicos por las políticas del Estado y vigencia de las garantías constitucionales con el fin de exponer las medidas y herramientas aplicables en el contexto nacional. Los principales resultados demostraron que el bien jurídico protegido en el delito de lavado de dinero es el sistema financiero, siendo el ideal de las organizaciones criminales para trasegar el capital mal habido y brindarle la apariencia de legalidad, asimismo que los delitos antecedentes al lavado de dinero son de carácter transnacional y atiende al principio de universalidad; es decir no necesariamente que el delito precedente haya sido cometido dentro del mismo territorio donde se lava dinero, esto en concordancia autónoma con el delito de lavado de dinero que han establecido los lineamientos internacionales. Es difícil identificar el bien jurídico protegido en la interpretación del tipo de lavado de dinero, cuando este es perpetrado por un funcionario público, puesto que el funcionario es depositario de la confianza pública y el ilícito supone la vulneración de la misma y a la vez, el sistema financiero.

Y una de los consejos que dio, y que me pareció interesante fue: que los fiscales, jueces y profesionales del derecho en general cuenten la técnica precisa para identificar la participación de las partes activas, principalmente cuando se trata de funcionarios públicos para establecer con precisión los alcances del delito consecuente y consecuentemente la penalidad aplicable en correspondencia con dicha participación.

De otro lado, Alvear, M. (2015) realizó una investigación sobre el Blanqueo de capitales o lavado de activos, en la nueva Legislación Penal Ecuatoriana. Los principales resultados demostraron que el Lavado de activos un delito actualmente considerado preocupante a nivel mundial. Por su gran transcendencia en los negocios ha obtenido la forma de un delito de amplia connotación por sus alcances y su relación con otros delitos; asimismo, sobre el bien jurídico protegido en tal delito en la dogmática no existe una posición que define tal, en realidad esto no es algo negativo, puesto que el ilícito cometido puede ser realizado en varias y distintas operaciones; unos creen que se atenta contra la estabilización del mercado y la economía, otros consideran que es necesario concretar qué sector económico en específico resulta ser lesionado con el lavado de activos y no limitarse a enfocar la tutela de la economía como sistema global; otros creen que el bien jurídico es la administración de justicia y la administración pública.

En lo referente al decomiso bien no existe proporcionalidad entre el delito cometido y la sanción impuesta jurisdiccionalmente, puesto que, cuando no

existan bienes o sea imposible realizar el comiso de los mismos, que hayan sido parte de la comisión del delito, en sentencia el Juez puede ordenar el comiso de bienes de propiedad del autor del ilícito; en este caso, no hay fiel cumplimiento al principio de proporcionalidad, pues la sanción aplicada rebasa la barrera de lo que en sí trata éste principio Constitucional, puesto debe aplicarle la pena establecida conforme al grado de culpabilidad del sujeto. Por lo tanto, la base de proporcionalidad, es esencialmente individual y el castigo impuesto tener proporción con la conducta y la infracción de la persona imputada. Para luchar con este delito, un asunto de vital importancia es el control bancario, ya que la mayoría de operaciones de lavado de activos, conllevan la necesidad de utilizar instituciones financieras y de seguros, mediante la utilización de su banca tradicional y actualmente con más auge la banca electrónica, para insertar dicho dinero en el curso legal de un país; por tanto, la Superintendencia de Bancos y Seguros, es el organismo llamado a capacitarse en esta materia y así contar con profesionales especialistas que puedan realizar reportes de transacciones inusuales que permitan una posterior persecución del delito.

Ahondando más en el tema, Hilda Guadalupe Escobedo (1999) realizó una tesis denominada: el lavado de dinero como actividad ilegal de operadores públicos. Y las conclusiones arribadas de dicho trabajo de investigación, luego de reflexiones y análisis correspondientes fueron que: dentro del sofisticado y elegante mundo de las finanzas ha desarrollado ciertos ilícitos

de lavado de dinero, pero no se conoce con exactitud cuánto dinero se lava anualmente en el mundo; pero, se presume un promedio de millones de dólares. Además, el delito mencionado ha creado espacios y fases, y se despliega con facilidad donde no hay legislaciones eficaces poco estrictas. Uno de los pioneros en combatir el lavado de dinero fue EE.UU. con el acta de secreto bancario creado en 1970; Así también, concluye en una noción fundamental, no solo económicamente de la humanidad, sino también en varios ámbitos del derecho. El dinero es, junto con el capital y vender casi todo. Desde perspectiva económica, el dinero es todo medio de pago generalmente aceptado y reconocido, jurídicamente es la unidad ideal de valor por el Gobierno del Estado.

Gina Mercedes Del Valle Sánchez, Luisa Angélica Menéndez Melinda (2015) *Auditoría de cumplimiento con respecto a la normativa de prevención, detección y erradicación del delito de lavado de activos en la compañía predios y construcciones S.A. PRECONSA*, Tesis de pregrado.

Conclusiones:

En Ecuador, las autoras mencionadas pretenden realizar un análisis exhaustivo sobre la normativa de prevención, detección y erradicación del lavado de dinero a través de las Auditorías de cumplimiento. En eses sentido, en base los criterios en la Auditoría encontramos que, la compañía Predios y Construcciones S.A. PRECONSA, hasta el 30 de junio del 2014, no

cumple con la implementación de la normativa para erradicar el lavado de activos, sin embargo, ha logrado ajustarse en los siguientes puntos: 1. Designación de Oficial de Cumplimiento, sometiéndolo a la respectiva calificación ante la Superintendencia de Banca, Seguros y Valores. 2. Emisión del C.E. y del Manual de prevención de lavado de activos y de terrorismo y otros delitos. 3. Desarrollo de etapas de conocimiento del cliente, (identificación, aceptación de clientela, diligencia reforzada, personas políticamente expuestas); del mercado (segmentación, proveedor, empleado. En el desarrollo se encontró que el Manual de Procedimiento de prevención del delito de lavado de activos y el Código de Ética, cuentan con deficiencias que dejan a la entidad vulnerable, y expuestas a sanciones dictadas por el ente regulador. A continuación, las deficiencias: 1. Inobservancias a Resolución N°. UAF – DG – SO – 2014 – 001, de 27 de mayo de 2014, publicada en el Registro Oficial N°. 283 de lunes 7/07/2014, se publica la instrucción para la prevención de los delitos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo de los obligados (personas jurídicas) a informar a la Unidad de Análisis Financiero (UAF), lo cual deja al descubierto el incumplimiento de la resolución emitida por la UAF. 2. La entidad no está preparada para dar el cumplimiento razonable a la Resolución N°. UAF – DG – SO – 2014 – 002, de fecha 03/07/2014, donde se establece una ampliación del plazo para la entrega de reportes de sujetos obligados de forma que se dé la intervención Inmobiliaria. 3. Desconocimiento de los colaboradores de la entidad sobre la existencia de un Manual de Procedimiento y Código de

Ética para la Prevención del Lavado de Activos, dejando al descubierto una ineficiencia en la comunicación interna en la entidad. 4. Incumplimiento de procedimientos establecidos en el Manual de Procedimiento contra el Lavado de Activos tales como a) Incumplimiento de procedimientos para obtener información razonable de clientes, proveedores y empleados; 2) Ineficiencia en el control interno para el tratamiento de operaciones inusuales de organización; c) Incumplimiento de funciones correspondientes al O.C. y c) Falta de capacitación para personal capacitado en la entidad en cuanto a la prevención del lavado de activos.

Saritama T., Jaramillo C., Cuenca M. (2016) *La Auditoría Forense, una Herramienta de Control en el Sector Público y Privado del Ecuador*” Artículo Científico.

Conclusiones:

El este artículo, los autores resaltan la herramienta de la auditoria de lucha y control bajo la tesis de que evalúa transacciones fraudulentas, en donde el auditor forense investiga casos específicos y para el proceso de auditoría utiliza fases como planificación, trabajo de campo y resultados presentados en un informe, que es utilizado por organismos de control para dictaminar sentencias, en ese sentido, se concluye que la auditoría forense basada en prácticas internacionales, concernientes con el riesgo, leyes, normas nacionales e internacionales, convenios y tratados ratificados por el Gobierno ecuatoriano para prevenir actividades ilícitas. El proceso de auditoría forense

se realiza en fases como: planificación, ejecución, resultados y monitoreo, donde se investiga actividades de dudosa procedencia, obteniendo evidencia que sirva de prueba de resultado final y ante organismos de control. El informe contiene conclusiones, que ayudan a jueces a tomar decisiones correctas y permite al auditor convertirse en un especialista de alto nivel social. La docencia universitaria debe involucrarse en estos estudios para ampliar el campo de actuación en auditoría y contabilidad forense, consideradas especializadas que investigan indicios y obtienen evidencias suficientes para llevarlas ante las cortes, organismos controladores y autoridades correspondientes para su juzgamiento.

Grajales J., Hormechea K., Trujillo B., (2015) *“El papel de la auditoría forense en un caso de lavado de activos en Santiago de Cali”* Artículo científico.

Conclusiones:

Resulta interesante el presente caso, puesto que la perspectiva de la auditoría forense se analiza un caso en particular, en Santiago de Cali, el fin de los autores mencionados era examinar el procedimiento judicial y penal del caso de lavado de activos, tomando en cuenta el papel cumplido por la auditoría forense en la búsqueda de tipo financiero. Dicha investigación usó la estrategia inductiva de investigación, que permitió que se observaran detalles del caso y al tiempo le permitió posibilitar la aplicación de los resultados similares en otros casos de igual tipo. En ese sentido, las

conclusiones a las que arribaron fueron las siguientes: La auditoría da resultado a la necesidad de identificar el fraude además de controlar y asegurar el adecuado funcionamiento de un área determinada. Con ello, la auditoría tiene diversas formas de aplicarse en diferentes ámbitos y casos; su aplicabilidad en los delitos financieros se denomina auditoría forense. Conforme al avance del presente, aplicar la auditoría forense en indicio de delito financiero en particular facilita descubrir, divulgar y atestar este fraude, puesto que esto implica recoger evidencia penal y dar firme decisión respecto al delito. Inicialmente, el caso escogido para estudio no tiene una estructura referente al proceso de auditoría ni se ha realizado investigación previa como tal; no obstante, en su análisis y comparación se puede relacionar, considerando que se identifica una necesidad de 730 / vol. 16 / no. 42 / septiembre-diciembre 2015 generar toda una indagación para conocer la verdadera situación de fraude al que el Juzgado, la Fiscalía, la Sijin, la Procuraduría y demás entes reguladores se enfrentaron. Esta problemática se maneja con un plan de acción vinculado a la auditoría que arroja evidencia suficiente para confirmar la culpabilidad de los implicados; así mismo, se reúnen los argumentos necesarios y se da por terminado el caso mediante una sentencia. Además, al identificar la auditoría comúnmente utilizado resumido en planeación, ejecución y conclusión; al estudiar la definición y peculiaridades del delito de lavado de activos, se puede entablar la relación del caso escogido por el Juzgado del Circuito Penal de la ciudad de Cali, pues implicó manejo de bienes provenientes de fuentes ilícitas que

aparentemente eran legales, pero que en realidad escondía la verdadera naturaleza de estos bienes. Esto se relaciona con la auditoría forense identificando aspectos como el conocimiento del sector económico: la joyería y los préstamos para compra de bienes y servicios; analizando bienes contables en este tipo de compañías; la evaluación de posible ocurrencia de otros delitos; y el vínculo de las pruebas documentales como evidencia de auditoría. La auditoría forense cumplió una relevante función en este caso, pues en el transcurso de las etapas de delito financiero, los pasos de la auditoría se hacen presentes y en definitiva, se toma la conclusión y/o veredicto que más asemeja a ley colombiana.

Pérez Córdova Ximena Elizabeth (2011) *“Prevención de lavado de activos y su incidencia en el manejo financiero de la cooperativa de ahorro y crédito Santa Lucía LTDA”*. Tesis de Titulación.

Conclusiones:

La tesis en mención tiene como propuesta la aplicación de una auditoría de cumplimiento al sistema de control interno de una cooperativa para reducir la comisión del delito de lavado de activos, pues esta representa un problema complejo en la sociedad en mérito a que posee consecuencias negativas económicamente, para el gobierno y bienestar social. En tal forma, y bajo esos fundamentos el autor desarrolla su perspectiva respecto a este fenómeno y llega a las conclusiones siguientes: La Cooperativa tiene una mínima exposición al riesgo acciones ilícitas por la circulación de dinero

inadecuado y por qué los pasos de control que utiliza actualmente solo cumplen los parámetros básicos establecidos las leyes delictivas que sancionan el lavado de activos. La Cooperativa cumple en forma elemental las normas diplomáticas de actuación contra el lavado de activos, como llenado de formularios solicitados por los organismos de control sin embargo al no efectuarse un análisis causal de los orígenes de los hechos captados no se conoce con precisión el monto del riesgo de lavado de activos. Ausente fue lo efectuado auditoría de cumplimiento de las normas sobre lavado de activos en largos 5 años razón que no nos permite contar con tal diagnóstico adecuado de la amenaza. De acuerdo a los resultados establecidos dentro del estudio, se determina que un 56% opinan que nunca se aplicaron los mecanismos previstos en las leyes para la prevención de lavado de activos, los encuestados fueron los socios y ellos detectan vulnerabilidad en los escasos controles. El no disponer de eficiencia relacionado a las estrategias control sobre el lavado de activos, hace que sea difícil determinar los mismos, al no existir pistas de auditoría.

Se recomienda realizar un diagnóstico de las fortalezas y debilidades en las etapas de captaciones de dinero para identificar las vulnerabilidades e implementar controles para disminuir el riesgo de lavado de activos. Se debe difundir entre los pertenecientes y audiencia en general a través de trípticos las normas elementales que castigan el lavado de activos. Se recomienda fortalecer la aplicación de mecanismos de control a más de la observancia total de las disposiciones de los órganos controladores y supe vigilancia para

disminuir lo posible de la institución financiera se incurran en delitos relacionados con el blanqueo de capitales. Es recomendable crear medios permitentes en detectar formas innovadoras de lavado de activos finiquitando en la actualización permanente de mecanismos de prevención de lavado de activos. Se recomienda realizar una auditoría de cumplimiento de las disposiciones legales para contar con un diagnóstico sobre la probabilidad de ocurrencia y el impacto esperado del riesgo

Dominique Soraya Grijalva Quirola (2016), *Gestión de Riesgo para la prevención de lavado de activos en bancos nacionales privados de actividad comercial del sistema ecuatoriano*. Tesis de titulación.

Conclusiones:

En Ecuador, la mencionada tesista presentó el trabajo mencionado, en él pretende abordar temas como prevención del hecho delictivo del lavado de activos mediante la mejora y actualización de la Gestión de Riesgos en las instituciones nacionales. De tal forma, las conclusiones son las siguientes: El lavado de activos es un problema de afectación general a los países del mundo de forma que no sería real expresar la inexistencia de tal en el Ecuador, el país se ve particularmente amenazado por riesgos inherentes como su ubicación geográfica, facilidad de camino de personas y mercadería, flexibilidad con el micro consumo y tránsito de estupefacientes entre otros, basta con constatarlo en la fenomenología prevista en el orden del país vecino que responde a una necesidad detectada por los distintos

gobiernos por combatir esta actividad en la civilización ecuatoriana alineándose de esta manera a bases imperantes en la comunidad internacional. • Al analizar orden ecuatoriano respecto de los estándares y recomendaciones internacionales encontramos una brecha entre las dos que puede ser material. La normativa internacional establece el puerto seguro “safeharbor” como una institución que protege a quien en razón de su función denuncia una actividad que tiene apariencias o componentes de ilicitud 87 liberándolo de la carga del error o culpa por haberse equivocado o apresurado en sus conclusiones, esta institución tiene sentido cuando se quiere fomentar que las personas denuncien actos delictivos sin temor a las sanciones o consecuencias que pueda acarrear esta denuncia. En nuestro país esta institución no ha sido creada, más aún hasta los mismos oficiales de Cumplimiento corren el riesgo de ser acusados por el sistema penal o civil ecuatoriano, lo que los convierte en víctimas fáciles del amedrentamiento por parte de mafias organizadas. • Un adecuado programa de cumplimiento representa una cantidad importante de gastos para la institución financiera sin embargo el monto establecido por sanciones de incumplimiento es elevado y el pago de estas afectan sin duda la operatividad y liquidez del banco. • Al existir un importante contingente de los organismos de control dirigido hacia la prevención de este delito no es una opción razonable por parte de los empleados, especialmente de aquellos del equipo corporativo de los bancos desentenderse de este problema y etiquetar a los procesos de cumplimiento como un impedimento para la ejecución de negocios puesto

que la omisión de los mismos representan riesgo de violación regulatorias, desprestigio de la actividad e incluso ser víctima o cómplice de mafias organizadas que se dedican a estas actividades. • La participación y colaboración del Ecuador a los esfuerzos realizados por los distintos grupos de control internacionales trae como consecuencia que el país sea categorizado como una jurisdicción cooperante en la prevención de lavado de activos, el ser categorizado como un país no cooperante trae como consecuencia una disminución considerable en la intención de inversión extranjera en el país. • Tras la investigación realizada no se considera necesario la creación de nuevos organismos de control debido a que el ambiente regulatorio es abundante en el país. Sin embargo, la falta de coordinación y comunicación entre estas entidades ha traído consecuencias negativas en los entes regulados quienes han tenido que duplicar procesos para cumplir con los requisitos regulatorios. • Las etapas de conocer a su cliente y debida diligencia presentan muchas trabas debido a: La falta de uniformidad en cuanto al proceso que manejan las diferentes entidades de bancarias para solicitar información y documentación a sus clientes. La reserva de personas distintas en querer proveer información que consideran sensitiva y/o confidencial por el temor a que la misma sea utilizada de forma indebida. Falta de fuentes de información pública que permitan corroborar la información entregada por el prospecto. • La normativa vigente establece la rapidez de contar con un evento de “Conozca a su Empleado” sin embargo no se define claramente los procesos que deben ser parte de este. La falta

de claridad en la normativa permite el mal entendimiento de la ley y dificulta el establecimiento de controles adecuados que posteriormente son criticados en auditorías realizadas por el regulador. • La sistemática de presentes informes regulatorios se modifican constantemente de manera independiente entre las entidades de control sin tomar en cuenta que las elaboraciones de ciertos reportes dependen de otros sin importar la entidad a la cual sean enviados.

Archibold W., Escobar A., Vásquez L. (2019) *La auditoría forense como herramienta de detección de la evasión fiscal*". Artículo Científico.

Conclusiones:

El trabajo en mención se centraba en dar la relevancia de la auditoria forense como arma que permita seleccionar y detectar la evasión fiscal. El estudio para ello es de carácter cuantitativo de alcance descriptivo, cuyo método fue el deductivo; el diseño utilizado fue experimental. Luego de aplicar la teoría y de revisada los resultados, las conclusiones fueron de la siguiente manera: En primera instancia, es propio de esto la determinación de que los funcionarios inmersos en la secretaría de Hacienda del Municipio Santa Lucia Atlántico, disponen de conciencia de requisitos indispensables que debe exhibir la fiscalización tributaria, enfrentar a las conductas delictivas de los agentes que poseen la obligación constitucional de contribuir al financiamiento de las funciones del Estado. De manera similar quienes se encuentran incluidos en la gestión de los impuestos, identifican al escondite

fiscal consecuente fraude ocasionado contra el patrimonio del Estado, cuyas causas se ubican en la ineficiencia e ineficacia de las entidades encargadas del archivo y del efectivo cuidado de los recursos que vienen de los impuestos controladores de este hecho corruptivo; con mirada diferente, las elevadas tasas característicos de los rubros que estructuran el sistema tributario de Santa Lucia, considerado está por la muestra encuestada como una de las cadenas causales de la presencia de este flagelo que amenaza constantemente el desarrollo de la sociedad. Además, determinado está que la fiscalización materia del municipio Santa Lucía Atlántico presente una serie de necesidades en materia procedimental y administrativa, que pueden ser las causas del flagelo conocido como evasión fiscal que ha estado atacando a los materiales provenientes del impuesto Industria, Comercio y Avisos (ICA), tomado este como la vértebra de ingresos jurisdiccionales. Pese a la consideración de los funcionarios sobre el procedimiento de fiscalización en la ciudad, hay una estructura de procesos que permiten administrar los impuestos territoriales de la municipalidad, estos agentes manifiestan que la Administradora de Hacienda necesita optimizar la institución encargada de la gestión de la fiscalización, incentivar el aumento de los impuestos, determinar un prototipo de acuerdo con procesos dirigidas a detectar la inexactitud y concientizar a los contribuyentes acerca de las consecuencias negativas de la presencia de la evasión fiscal para el Estado, la sociedad y las personas consideradas individualmente. 226 La auditoría forense como herramienta de detección de la evasión fiscal Revista Visión

Contable N° 13. Enero-diciembre de 2015. Págs. 198-230

Consecuentemente a las falacias procedimentales tendientes a gestionar obligatoria formales y sustancialmente de los sujetos pasivos, los funcionarios sostienen que la auditoria seria de vital importancia para el fortalecimiento de las entidades en procesos y orientarlos a detectar de fraudes financieros como la evasión fiscal, y la implementación en caso de ausencia con ellos. La perspectiva de los funcionarios pertenecientes a la Secretaria de Hacienda, acerca de la auditoría forense como herramienta para detectar la evasión del impuesto Industria, Comercio y Avisos (ICA), se pudo establecer que esta clase de instrumento de orientación investigativa es considerado por los individuos encuestados, como una herramienta estratégica que puede ser utilizada para procesar delitos como la evasión fiscal. La evasión mencionada tiene un (70%) de realización que se presenta en Santa Lucia Atlántico con respecto al impuesto Industria, Comercio y Avisos, es consecuencia de los procesos inadecuados de fiscalización usados para diferenciación de banderas presentes durante la consumación en esta clase de impuestos por parte de las empresas o las personas naturales. Es por ello y en concordancia con el modelo esbozado por Cano (2001), la previa forense se muestra como una metodología dotada de herramientas constituidas estrategias que van a permitir el alcance de pruebas y evidencias ante este tipo de fraude financiero que tanto daño le ocasiona a las estructuras sociales actuales. Dicha metodología se encuentra orientada a adquirir conocimiento de manera organizada o

persona investigada con respecto a los factores de riesgo encontrados inmersos en ella y que pudieron facilitar la perpetración del fraude; es importante señalar, que los agentes económicos generalmente manipulan las cifras contenidas en estamentos financieros dirigidos a contribuir en menores proporciones a la que les corresponde. De tal forma, la auditoría forense le aporta a la Secretaria de Hacienda del municipio de Santa Lucia procedimientos generales y específicos con que los funcionarios pueden identificar las banderas que rodean los estados financieros y demás procesos organizativos que circunscriben las conductas evasoras, la elaboración de un diagnóstico que detalle el ambiente de control de la organización, los diferentes motivadores o circunstancias que hicieron posible la evasión del impuesto Industria, Comercio y Avisos (ICA) y la diferenciación de áreas que les van a efectuar los procedimientos generales y específicos de acuerdo a normativa de auditoría de carácter nacional e internacional. Finalmente, la relevancia de la auditoria como estrategia de control fiscal de órganos y entidades es alta para los impuestos como el de Industria, Comercio y Avisos (ICA), se materializa constituyéndose en un sistema con el cual se minimiza los fraudes cometidos en perjuicio de las organizaciones, las personal y en esta investigación, las instituciones encargadas de gestionar recursos pertenecientes a las arcas del tesoro público.

Gloria Isabel Saá Montes de Oca (2013) *La normativa ecuatoriana sobre el lavado de activos de las instituciones del sistema financiero en el Ecuador: Propuesta de modelo de cumplimiento en el Banco Ecuatoriano de la Vivienda*”. Tesis de maestría.

Conclusiones:

En la tesis esta, el autor considera que los grandes cambios actuales en el mundo y en especial en la esfera financiera, han contribuido a que se pueda proliferar a gran medida este típico del lavado de activos, para tal efecto, y en afán de proteger el ordenamiento jurídico de su estado, el autor propone un modelo de cumplimiento al cual deben acoplarse los funcionarios dedicados a la determinación del fenómeno delictivo. En ese sentido, se procedió a presentarlas conclusiones y recomendaciones, buscando lograr una culminación exitosa del desarrollo del Modelo de Cumplimiento para el Banco Ecuatoriano de la Vivienda (BEV):

1. El Fondo Monetario Internacional (FMI) confirma las estadísticas al señalar que a nivel mundial se blanquean cifras que van desde 2% al 5% del producto bruto mundial proveniente del narcotráfico, lo que equivale a alrededor de 1,5 a 2 billones de dólares anuales. En Sudamérica y el Caribe según el estudio realizado por el (BID), el lavado de dinero representa entre el 2.5% al 6,3% del (PIB) regional, ubicando al Ecuador en un rango de 0 a 10 con un índice de “6” en el lavado de dinero a través de la banca. En el Ecuador el Banco Central cuantifica el total del blanqueo en el Ecuador equivalente a la quinta parte del (PIB), es decir asciende a US\$ 51.106

millones de dólares. Contexto sobre el cual, transitar hacia nuevo paradigma basado en la despenalización, regulación y control de la producción, comercialización y consumo de drogas ilícitas 114 plantean varios especialistas, es una propuesta más fácil de formular que de cumplir, por cuanto este delito se ha convertido en un negocio accesible con el tiempo y por los enormes flujos de dinero que genera.

2. En el Ecuador los parámetros extranjeros que incluyen las cuarenta recomendaciones del GAFI, han definido una manera de lucha contra el lavado de activos, compuesto por criterios que se relacionan con la penalización y represión del delito, así como el establecimiento de normas administrativas para su prevención, control y vigilancia, a través de un enfoque basado en el riesgo y su debida diligencia.

3. El sector financiero está en constante riesgo y es vulnerable a verse involucrado en el lavado de activos por diversidad y complejidad de los productos financieros que ofrece, pese a estrategias preventiva, controladoras y detectar operaciones con recursos de procedencia ilícita. 114 Sergio Ferragut, 2010, "Narcotráfico: política de despenalización, fórmula eficaz".

4. Falta de conocimiento de los ciudadanos sobre el tema de lavado de activos, que es un flagelo para la sociedad, por cuanto proviene del narcotráfico, tráfico de armas, robo y extorsión, piratería, corrupción, secuestro, contrabando, fraude y falsificación, es dinero sucio que mancha, involucra, arriesga y destruye familias por promesas falsas.

5. Con el diagnóstico situacional en el BEV, se logró tener un mejor entendimiento de la posición institucional, determinando debilidades objetivas y falencias importantes como la obtención de información financiera de los clientes y validación adecuada del nivel de vida de los servidores que no existe.

6. Importante subrayar que aunque el Oficial de Cumplimiento fue designado por las autoridades del Banco, aún no se le ha otorgado total autoridad y actualmente forma parte de la Subgerencia de Riesgos y por disposición de la Superintendencia de Bancos y Seguros debe conformarse como una unidad independiente para entregar un servicio seguro a los clientes.

7. El Oficial de Cumplimiento carece de herramientas, tales como programas informáticos que generen reportes, señales de alerta en línea sobre transacciones sospechosas y monitoreo de cuentas, aplicado a la realidad del Banco en lo concerniente al tamaño, tipo de mercado al cuál enfoca sus productos, las zonas geográficas, canales, gestión de riesgos, entre otros.

8. Aun cuando el Manual de Control Interno para la Prevención de Lavado de Activos del BEV ha sido difundido y entregado un ejemplar a los servidores, el personal reconoce la necesidad de que las: políticas, procesos, procedimientos, controles, u otros, sean impartidos de forma específica, lógica y cronológica en cada una de las áreas de la Institución.

9. La adecuación del modelo de cumplimiento permitirá establecer registros como evidencia objetiva de evaluación en un período determinado de tiempo para programar la implementación de la estrategia de mejora continua de la

gestión del control y prevención de Lavado de Activos por lado del Comité y Oficial de Cumplimiento.

2.1.2. Investigaciones a nivel nacional

Carhuanchu, R. (2017)*la utilidad de la investigación administrativa en el delito de lavado de activos en el distrito judicial de Junín.*

El objetivo general fue determinar la utilidad de la investigación administrativa a cargo de los funcionarios de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFPs, en el sistema bancario y financiero en el distrito judicial de Junín, en el período julio de 2015 a diciembre de 2016. El diseño fue descriptivo correlacional. La muestra se conformó por 47 oficiales de cumplimiento, 46 casos y 57 abogados. Como instrumento se utilizaron de recolección de información la guía de observación, el fichaje y el cuestionario. Los principales resultados fueron que las investigaciones administrativas que realizan los funcionarios de la SBS, se realizan de oficio, sin conocimiento del afectado; por consiguiente, tampoco del abogado de la persona afectada con la investigación; y consecuentemente de las investigaciones administrativas, se pueden generar los responsables de operaciones sospechosas, que a su vez pueden generar la formulación de los informes de inteligencia, dando nacimiento a las investigaciones fiscales por el delito de lavado de activos.

Cabello, V. (2017)*peritaje financiero vinculada al delito de lavado de activos en la Sala Plena Nacional, 2013-2016.*

El objetivo general fue determinar los parámetros de los sujetos procesadas por delito de lavado de activos que faciliten a los operadores jurisdiccionales determinar la muestra de desbalances patrimoniales en el delito de lavado de activos. El diseño fue experimental de corte transversal o transaccional. La muestra por 216 personas. Como instrumento se usaron las encuestas, entrevistas, guías de observación. Los principales resultados fueron que los parámetros de los sujetos procesadas por delito de lavado de activos que permiten a los operadores jurisdiccionales la existencia de desbalances patrimoniales por conversatorios y de transferencia en propiedades, se manifestaron con mayor evidencia el año 2014 donde llegaron a un 80%, para luego disminuir sucesivamente hasta el 2016 donde registró 53.6% del total, por lo que se concluye que la tendencia es de una reducción progresiva en el uso de fondos de origen desconocido orientado a esta modalidad, sin embargo, se continuará orientando fondos a esta actividad porque son inversiones solidas; y que los parámetros de los sujetos procesadas por delito de lavado de activos que permiten a los operadores determinar la existencia de desbalances patrimoniales por actos de conversión y transferencia en empresas, han tenido un sostenido crecimiento desde el 2013 hasta el 2015 donde llegaron a representar el 67.5% de los casos, reduciéndose drásticamente el 2016 al 7.1%, concluyéndose que esta modalidad se usar fondos de origen desconocido para formar empresas

continuará empleándose en los próximos años, porque manejadas con eficiencia son generadoras de fondos y permiten mezclarlos con los dineros de origen oscuro.

La investigación realizada por Villaverde, M. (2017) abordó la investigación estratégica de prevención de los delitos del lavado de activos en la región Junín. El objetivo general fue determinar si las estrategias operativas y normativas que se emplean para prevenir los delitos del lavado de activos el cual formaliza la adquisición de terrenos y edificios de manera ilícita en la región Junín. La muestra se conformó por las empresas y personas que en los últimos cinco años han adquirido departamentos y terrenos en la región Junín. Como instrumento se utilizaron los cuestionarios, entrevistas y encuestas. Los principales resultados fueron que las estrategias de prevención en las empresas constructoras se relacionan inversamente con el lavado de activos en las empresas de la región Junín, debido a una mayor prevención, mayor será el riesgo de que se produzca el lavado de activos en la región Junín; las políticas y procedimientos como estrategias de prevención se relacionan inversamente con el lavado de activos en las empresas de la región Junín, debido a que a una mayor prevención de las estrategias de políticas y procedimientos, mayor será el lavado de activos en la región Junín.

Germán Alexis Pinera Villavicencio (2015) *Efectos de la Auditoría Forense en la Investigación del Delito de Lavado de Activos en el Perú, 2013 – 2014*, Tesis para optar el grado de maestro.

Conclusiones:

En esta mención, el autor concluye posterior a la obtención de los datos le permitió definir que el planeamiento de Auditoría Forense, ayuda a detectar la existencia de empresas ficticias y testaferros en el delito de lavado de activos; así las informaciones adquiridas permitieron establecer que los programas de Auditoría ayudan a la detección de Desbalance patrimonial de diferentes sujetos de imputaciones de obligaciones. El estudio de los datos facilitó delimitar que la aplicación de las estrategias de Auditoría Forense, infiere para detectar los movimientos financieros anómalos. Los análisis de los datos obtenidos permitieron conocer la evidencia encontrada por el Auditor forense permite detectar las transferencias de fondos a paraísos fiscales. El estudio de datos facilitó determinar que la información vertida en la Auditoría Forense permite el levantamiento del Secreto Bancario. Los datos facilitaron la precisión del Informe de Auditoría Forense incide en las operaciones irregulares del Delito de Lavado de Activos.

Alan Errol Rozas Flores (2015) *El rol de la Auditoría ante el lavado de activos*. Artículo Científico.

Conclusiones:

En Perú, el autor mencionado pretende abordar el problema del lavado de activos y la relevancia de la Auditoría para erradicarla, dada la interdependencia existente entre los países y el alto desarrollo tecnológico y de las telecomunicaciones, a su entender, permiten el crecimiento descontrolado de este fenómeno delictivo. Por tal razón, considera que las auditorías internas son una herramienta indispensable para ir contra este fenómeno, en ese sentido, el autor concluye en lo siguiente: 1. La lucha contra el lavado de activos requiere que los actores económicos privados colaboren con el Estado, registrando las transacciones que superen determinados límites, estableciendo los movimientos sospechosos (mediante conocer a sus clientes) y comunicando la misma a las entidades pertinentes, en nuestro país a la (UIF), para que esta, luego del análisis respectivo, determine si existe presuponiendo la comisión del delito de lavado de activos y consecuente comunicar al MP. 2. En nuestro país la (UIF) no actúa de oficio, sino frente a los Reportes de Transacciones Sospechosas que realizan los entes obligados a reportar. 3. La lucha contra el lavado de dinero no es guerra en sí misma contra este mal, sino más bien contra aquellos crímenes que son la fuente del beneficio lucrativo que busca su ubicación en la circulación bajo un manto de legalidad. Al hacer dificultoso la conversión de atractivos y productivos los crímenes que lo originan. 4. Hay una variada cantidad de número de iniciativas que tienen como propósito el control y la disminución del lavado de dinero. De ahí que los criminales han ido creando

mecanismos y esquemas cada vez más complejos y desarrollados que utilizan para burlar los esfuerzos que se realizan para erradicar este mal. Dichos planos demuestran en cierta forma la utilización de entidades ficticias de muchas formas y operaciones conocidas como exportaciones e importaciones, etc. 5. El profesional contable tiene un espacio de preferencia y relevante en el análisis y obtención de información fidedigna de los datos de carácter financiero que normalmente se obtienen (muchas veces en forma segmentada) en la lucha contra el lavado de dinero, igualmente es de suma importancia la participación del profesional contable en la preparación del programa de detección, es decir, en los trabajos de prevención sobre información de operaciones sospechosas.

Nelson Alexander Montalvo Peña (2016) *Informe de auditoría contable como prueba en el lavado de activos en la Corte Superior de Justicia de Ancash*. Tesis de Grado de Maestría.

Conclusiones:

El autor, en todo el trayecto de investigación centra su atención en la relevancia legal y probatoria que tiene el informe contable producto de la auditoría, en ese sentido, conforme al planteamiento de su problema, concluye de tal forma: en cuanto a la conclusión general, se ha determinado que lo que se conoce como informe de auditoría sea de carácter contable con la finalidad de un importante medio de prueba para investigar el delito en mención, que aporta a la decisión de los operadores de Ancash, 2016, el

92.5% de entrevistados considerados pertinente como prueba. Por otro lado, referente de las conclusiones específicas se ha establecido que el procedimiento del informe como prueba de lavado de activos de Ancash, 2016, es considerado como pertinente, se respalda con los resultados obtenidos, en estos resultados la mediana ($Med = 58$) indica la tendencia al nivel pertinente de la escala. Por otro lado, el 50% de los encuestados de la corte se ubican con puntuaciones menores a 58. Así mismo el coeficiente asimétrico es negativo (-2.97), lo que indica que hay más valores por encima de la media. Datos que confirman la ubicación de las puntuaciones del informe de auditoría contable en el nivel pertinente, esto es comprensible pues la dispersión no es considerable ($s=9.79$ y el rango es de 46). Sobre estos resultados del informe como prueba en tal delito en Ancash en el año 2016, este también resulta pertinente con un 92.5% de opiniones favorables de los encuestados, el 4.7 obtenido en los resultados señala que este informe de auditoría permite tomar decisiones inmediatas a los jueces en la Corte Superior de Justicia de Ancash. En lo que respecta a describir los detalles de los movimientos financieros anómalos considerados como delito de activos en la Corte Superior de Justicia de Ancash, 2016, los funcionarios encuestados señalan 93 con 82.5% de seguridad que son conocidos estos movimientos financieros anómalos en la Corte Superior de Justicia de Ancash. En relación al objetivo Describir las peculiaridades de las empresas de fachada consideradas como lavado de activos en la Corte Superior de Justicia de Ancash, 2016, el 92.5% de los funcionarios encuestados señalan

como seguro el conocimiento que tienen sobre esta dimensión y sus indicadores en el lavado de activos. Se ha establecido sobre las particularidades de las operaciones fraudulentas consideradas como lavado de activos en la Corte Superior de Justicia de Ancash, 2016, el 85% de los funcionarios encuestados señalan como seguro el conocimiento de las operaciones fraudulentas empleadas en el lavado de activos. Entre ellas destacan la modalidad de emplear a terceros para las operaciones financieras fraudulentas.

Milla Lopera, Nelly Belinda, (2013) *Auditoría tributaria preventiva en personas naturales con indicios de desbalance patrimonial o incremento patrimonial no justificado para reducir la evasión.* Tesis para Título Profesional,

Conclusiones:

El desarrollo de la mencionada investigación, luego de su análisis, se determinó que su incidencia tiene que ver con la globalización y producto de ella, la gran cantidad de migraciones económicas que tienen lugar, así, el trabajo se realiza a raíz de que existen personas naturales en la ciudad de Trujillo en el año de 2011. Tal forma, las conclusiones fueron las siguientes: La Auditoria Tributaria con ayuda de contribuyentes sujetos con indicios de un desbalance patrimonial o incremento patrimonial ausentemente justificado servirá para crear conciencia tributaria; además se tendrá información útil para regularizar las contingencias tribunales al momento de determinar las

responsabilidades cometidas. Los incentivos mencionados buscan como fin la reducción de la evasión tributaria. 2. Quienes contribuyen, sujetos, cuya cuenta expire balance negativo de sus bienes sostenemos que hay un desconocimiento de la norma vigente; así como no poseen una cultura de estar al día con las obligaciones tributarias formales y sustanciales. 3. Las normas en materia contribuyente promulgada por el P.E. con relación a ser de catálogo de lucha contra la evasión demuestra ser positiva, incapié que debe ir del mano eficientemente cumplido por la parte ente fiscalizador. 4. La percepción de los contribuyentes que demuestran balance de sus bienes con indicios negativos que no han de ser justos referido al trabajo que viene realizando la Administración Tributaria es que no realiza un trabajo óptimo de recaudación y fiscalización tributaria.

Humberto Tordoya Romero (2015) *“Inteligencia Financiera y el Lavado de Activos en el Perú”*

Conclusiones:

En mención esta, el autor hace un amplio desarrollo del tema Inteligencia Financiera por parte de los órganos gubernamentales y no gubernamentales que pueden ser testigos de supuestos indicios de la comisión del Lavado de Activos. De forma que, el autor empieza por una definición del delito de lavado de activos el cual puede definirse como lo transformación de un ingreso procedente ilegal con actividades para convertirlo en fuente presupuesto legal e introducirlo a la economía sistemática legal, para ser

usadas lícitamente. Los lavadores de dinero convierten sus ganancias encubriendo su real rostro origen y ubican con tal objeto final de integrar dichas ganancias económicas legítimas. El delito mencionado está al crimen organizado internacional, mostrado en un hecho afectante de la economía y financiera del Estado, vinculado está al tráfico ilícito de drogas, prostitución, terrorismo, etc. A través del impulso de dicha tesis planteado está demostrar objetivamente que tal delito incide en al UIF, el mercado y estabilidad Nacional. Muchos países con el objetivo de hacerle frente al blanqueo de capitales y combatir este crimen económico y financiero ha creado y desarrollado instrumentos legales que resulte futuramente a fin dar erradicación que su presencia vulnera la administración pública, la economía y la sociedad misma. Una de estas alternativas de lucha la constituye la creación de Las UIF que surgen frente a la necesidad de combatir el Lavado de Activos como un medio de hacer frente al delito organizado. Estas bases demuestran relevancia al investigar cumpliendo funciones técnicas en los reportes de operaciones que remiten los sujetos obligados. 6 El lavado de activos en el país tiene como consecuencias el decaimiento de ganancias de diferente índole ilícitas que empequeñecen las arcas nacionales, en estricto afán de la moneda y tasas de interés, se distorsiona e desestabiliza la economía perjudicando la reputación y riesgos sociales. Por lo expuesto, es de considerar que la presente facilitará al conocimiento del acto típico mencionado, sus causas y consecuencias para el desarrollo económico y social.

2. El tipo de Lavado se basa en camuflar ingresos ilícitos con serie de actividades en un ingreso aparentemente legal para ser incorporado al sistema monetario en actividades delictivas. Esta tesis plantea el objeto de mostrar que el tipo mencionado índice en la economía nacional, así, el lavado de dinero tiene un desarrollo consistente en tres etapas: Colocación, Intercalación e Integración.

La muestra del lavado de activos genera consecuentemente pérdida de control político económico, riesgo de afectar la reputación y riesgos sociales.

Gil Hernández Vitalia (2018) *La auditoría forense como medio para instrumentalizar la prueba en el lavado de activos en el sistema financiero, período 2018*". Tesis de maestría.

La tesis en mención, observa cómo la auditoría forense puede convertirse en una estrategia de prueba del tipo mencionado y posterior al análisis de resultados en mención y la información teórica analizada, el autor llegó a las siguientes conclusiones: 1. Se pudo determinar que la aplicación efectiva de los métodos y procedimientos de la auditoría forense contribuyen significativamente con la prevención en el lavado de activos en el sistema financiero. 2. Asimismo, se logró establecer que el uso eficaz de las herramientas de control forense contribuye significativamente con la prevención del lavado de activos en el sistema

financiero. 3. Del mismo modo, se pudo determinar que los resultados del informe de auditoría forense contribuyen significativamente con la prevención en el lavado de activos en el sistema financiero. Tesis publicada con autorización del autor tesis UNFV 96 4. También se pudo determinar que la normatividad legal vigente en nuestro país contribuye significativamente con la prevención en el lavado de activos en el sistema financiero.

Minaya López, Sharon Indhira (2017) *“Auditoría Forense como instrumento para detectar el lavado de activo en la primera fiscalía provincial penal corporativa de Huaraz, 2016”*. Tesis para titulación.

Conclusiones:

La mención tiene enfoque cuantitativo, eso le permitió llegar a su fin, tras su estudio, entendimos que el objetivo de la misma era analizar de qué manera la auditoría forense como instrumento, influye en la detección oportuna del lavado de activo en la Primera Fiscalía Provincial Penal Corporativa de Huaraz, para ello el autor realizó un análisis de las auditorías forenses y del lavado de activo. Luego de verificar el resultado y las hipótesis se concluyó: Sobre la conclusión general, la aplicación adecuada de la auditoría forense siempre logra detectar oportunamente el lavado de activos, según lo revelado por el 64% de expertos que prestan sus servicios en el Segundo Despacho de la Primera Fiscalía Provincial Penal Corporativa de Huaraz, y validado estadísticamente con un nivel de confianza de 96.2%, corroborados con las teorías asociadas a

las variables. Respecto conclusión una específica, la aplicación eficaz de los ciclos y técnicas de auditoría forense casi siempre inciden a determinar el patrimonio desbalanceado en una investigación de lavado de activos, según lo revelado por el 75% de expertos que prestan sus servicios en el segundo despacho de la Primera Fiscalía Provincial Penal Corporativa de Huaraz, y validado estadísticamente con un nivel de confianza de 95.8%, corroborados con las teorías relacionadas a las variables. Respecto a la segunda conclusión específica, la utilización evidente de auditorías casi siempre facilita identidad de operación o transacciones sospechosas en una investigación de lavado de activos, según lo declarado por el 65% de expertos que prestan sus servicios en el Segundo Despacho de la 142 Primera Fiscalía Provincial Penal Corporativa de Huaraz, y validado estadísticamente con un nivel de confianza de 95.1%, corroborados con las teorías asociadas a las variables. Respecto a la tercera conclusión específica, un adecuado informe de auditoría forense siempre influye eficientemente la ayuda para levantar el secreto de banco en la investigación del tipo, fue revelado por el 70% de expertos que prestan sus servicios en el Segundo Despacho de la Primera Fiscalía Provincial Penal Corporativa de Huaraz, y validado estadísticamente con un nivel de confianza de 95.5%, corroborados con las teorías relacionadas a las variables.

Fredy Rubén Llance Atao (2018) *La Auditoría forense y su incidencia en el lavado de activos en las entidades financieras en la provincia de Huamanga, 2017*”. Tesis para titulación.

Conclusiones:

El trabajo arriba mencionado, busca determinar y describir la incidencia de la auditoría forense en el lavado de activos de las entidades financieras en la provincia de Huamanga, en el año del 2017. Luego de comprobar los resultados con las hipótesis y verificado el alcance de los objetivos, se llegó a las siguientes conclusiones: Respecto al objetivo específico 1: De acuerdo a la investigación realizada sobre la Auditoria Forense podemos establecer información básica sobre este tipo de auditoría, la misma que permitirá poder determinar las herramientas, métodos y procedimientos que se utilizan para poder identificar un fraude, de manera que se podrá observar la falta de aplicación de esta auditoría y las ventajas al ser utilizadas como método de prevención de fraudes en la provincia de Huamanga.

Respecto al objetivo específico 2: La institución de la provincia de Huamanga no tiene el conocimiento suficiente sobre la Auditoria Forense y de los beneficios que esta podría tener, no existen capacitaciones por parte de las entidades del sector público o privadas lo cual conlleva a la no aplicación de esta auditoría y provoca un incremento en los niveles de fraude dentro de estas organizaciones.

Respecto al objetivo específico 3: Mediante la utilización de la encuesta y el análisis realizado se puede concluir claramente que la aplicación de la auditoria forense como método de prevención del fraude en la provincia de Huamanga reducirá los casos de lavado de activos ya que con mayor control en los procesos se disminuirán las posibilidades de cometer fraudes y se incrementara la confianza en estas instituciones.

2.1.3. Investigaciones a nivel local

Yonson Tarazona Tucto. *“El informe de auditoría gubernamental en la identificación de responsabilidades administrativas, civiles y penales como instrumento de control del fraude y corrupción en las gestiones públicas”.*

Tesis de maestría – Universidad Hermilio Valdizán.

Conclusiones:

En la presente tesis en mención el autor buscaba determinar la relación del informe de auditoria en la identificación de responsabilidades civiles, penales como u instrumento de control del fraude y corrupción en la gestión pública, principalmente en nuestra realidad Huanuqueña. Es así que luego de comprobados los resultados se procedió a formular las Conclusiones a las que se arriban como resultado de los comentarios resultantes de la investigación realizada para la presente tesis:

1. Los Informes de auditoría gubernamental coadyuvan a la identificación de responsabilidades administrativas, civiles, penales y constituyen instrumentos

fundamentales de control contra el fraude, la corrupción y los malos manejos de los recursos públicos.

2. La presente investigación ha evidenciado que, en el Perú, a lo largo de su vida republicana, principalmente, ha existido actos de corrupción, debido a la existencia de vacíos legales y/o institucionales, así como a la carencia de control interno en el manejo del gasto público y de los bienes del Estado, que permitieron la comisión de delitos económicos y vicios culturales antes consideradas normales.

3. Los sectores más propensos a la corrupción en el Perú, según el Organismo No Gubernamental – ONG Proetica han sido: El Poder Judicial, Policía Nacional del Perú, el Congreso, entre otros.

4. El informe del Titular de la Contraloría General de la República hasta la fecha, ante el Congreso de la República determino que existían más de 10,000 funcionarios y servidores públicos sin ser sancionados por el Poder Judicial por haber incurrido en presuntos actos y/o delitos de corrupción con implicancia civil y/o penal; lo cual demuestra que, dicho Poder del Estado, no contribuye de manera oportuna y eficaz en la lucha contra la corrupción.

Zenovio Ostos De la Cruz. *La Auditoría Forense como metodología para detectar los delitos en la administración de la municipalidad provincial de Lima Metropolitana Período 2012 - 2013*”. Tesis de doctorado – Universidad HermilioValdizán.

Conclusiones:

En este estudio relacionado con nuestro tema de investigación pudimos determinar que el objetivo de la presente tesis en mención consistió en Establecer la metodología de la auditoría forense que permitan detectar los delitos que se cometen en la Administración de la Municipalidad Provincial de Lima Metropolitana, En ese sentido y en base al trabajo de campo, los resultados obtenidos y a la confirmación de la hipótesis planteada se concluye que:

1. La aplicación de los procedimientos y técnicas de auditoría forense, fundamentado en un adecuado plan y programa de auditoría, tiene incidencia en la detección de los delitos de apropiación ilícita de los bienes, enriquecimiento ilícito y pagos indebidos que se presentan en la Gerencia de Administración de la Municipalidad Provincial de Lima Metropolitana.
2. El uso oportuno de los papeles en un programa de auditoría forense, permite al auditor la identificación de los procesos de la gestión, para obtener las evidencias que sean necesarias y validar la consistencia a su informe de control, esta actividad tiene incidencia en la identificación de los delitos que se presentan en la Gerencia de Fiscalización.
3. La definición del enfoque de auditoría forense con una adecuada estructura de control, fundamentado en su modelo de orientación y valoración técnica, incide en la identificación de los delitos de apropiación

culposa de caudales, tráfico de influencias y colusión ilegal que se presentan en la Sub-Gerencia de Contabilidad.

4. La aplicación de la auditoria forense como metodología de control fundamentado en su estructura y enfoque, procedimientos y técnicas y 121 el uso de papeles de trabajo, tiene incidencia en la identificación de los delitos que se presentan en las Gerencias de Administración, Fiscalización y Sub-Gerencia de Contabilidad de la Municipalidad Provincial de Lima Metropolitana.

Chogas I., Eufracio V., Medina L. *“La auditoría financiera y su influencia en la gestión pública de la Municipalidad Provincial de Huánuco”*. Tesis de doctorado – Universidad HermilioValdizán.

Conclusiones:

El objetivo de la presente tesis en estudio fue la determinación sobre la medida de influencia de la Auditoria Financiera en la Gestión Pública de la Municipalidad Provincial de Pasco, en este sentido, nos resulta interesante puesto que los exámenes de registros, comprobantes, documentos y otras evidencias que sustentan los estados financieros de una entidad deben ser cuidadosamente estudiados. En ese sentido, luego de comprobado se concluye de la siguiente manera:

1. Se concluye que las auditorías financieras llevadas a cabalidad objetivamente por las sociedades auditoras inciden en la gestión pública de la Municipalidad Provincial de Pasco.
2. Se concluye que la auditoría financiera determina el grado de cumplimiento de la normatividad, para efectos del cumplimiento de la información financiera debiendo comunicar al titular sobre las deficiencias encontradas.
3. Se concluye que la determinación de riesgos en la institución auditada sea comunicada oportunamente al titular del pliego con la finalidad de que esta sea tomada en cuenta y se tome las previsiones del caso
4. Se concluye que el examen realizado de auditoría financiera va a encontrar deficiencia en la gestión de las municipalidades las mismas que deben plasmarse en el informe de tal manera que se puedan implementar las medidas correctivas

2.2. BASES TEÓRICAS

- **(PERCY GARCÍA CAVERO), libro titulado “EL DELITO DE LAVADO DE ACTIVOS”, mayo del 2013 – Perú.**

El delito de lavado de activos puede definirse como "s/ proceso en virtud del cual los bienes de origen delictivo se integran en el sistema económico legal con apariencia de haber sido obtenidos de forma lícita"). El estudio dogmático de esta figura delictiva, de reciente data en la legislación nacional,

no puede emprenderse de forma desligada de los factores criminológicos que explican sus causas y formas de aparición²¹. Más aún si su identidad normativa no está del todo definida, tal como lo pone de manifiesto las diversas modificaciones que ha sufrido su configuración típica desde su incorporación legislativa como hecho penalmente relevante. Por esta razón, antes de entrar en el análisis de la regulación penal actualmente vigente del lavado de activos, consideramos necesario realizar, de manera general, algunas consideraciones criminológicas sobre el blanqueo de capitales, en especial su contextualización en el marco de la criminalidad organizada (Capítulo I).

Si bien el delito de lavado de activos podría llevarse a cabo sobre bienes procedentes de la comisión de un solo delito previo, la práctica judicial pone de manifiesto que, por lo general, el lavado se hace sobre bienes procedentes de la realización de diversos delitos cometidos organizadamente. Esta situación es la que explica que la decisión de criminalizar el lavado de activos, operada en los últimos tiempos en las diversas legislaciones penales, responda fundamentalmente a la necesidad de reaccionar de manera más eficaz ante el creciente fenómeno de la criminalidad organizada. En efecto, como también se verá, la decisión político-criminal de reprimir el lavado de activos en nuestro país forma parte de una estrategia de lucha para hacer frente de forma eficaz a la criminalidad organizada (capítulo I). con la criminalización del lavado de activos, se procura ahogar financieramente a las organizaciones criminales, impidiendo

que puedan hacer pasar por lícitas las ganancias procedentes de sus actividades delictivas sentadas las bases criminológicas del lavado de activos y ubicada político-criminalmente su represión en el marco de una lucha integral contra el fenómeno de la criminalidad organizada, se podrá pasar a hacer un análisis jurídico-dogmático de las diversas figuras delictivas incorporadas en la Ley Penal contra el Lavado de Activos (D. Leg. NI. 1106), así como también las consecuencias represivas legalmente establecidas (capítulo IV). sin embargo, por razones de evidentes relaciones de coordinación, antes de entrar en el análisis jurídico penal se hará una breve descripción de los aspectos más relevantes de la regulación administrativa para la prevención y detección del lavado de activos (capítulo III). un tratamiento especial merecerá el lavado de activos cometido por medio del sistema financiero, en la medida que sigue ofreciendo, pese a todos los controles implementados, el lugar más idóneo para los procesos de legitimación de capitales de origen delictivo (Capítulo V).

La presente publicación forma parte de un trabajo más amplio sobre los delitos económicos que está todavía en elaboración. sin embargo, la actualidad del delito de lavado de activos y la necesidad de entrar en una discusión dogmática sobre sus elementos esenciales conforme a la reciente regulación de abril del 2012, me han llevado a tomar la decisión de adelantar la publicación, bajo la forma de un libro, del capítulo referido al delito de lavado de activos.

- **(EDUARDO GERMÁN BAUCHÉ), libro titulado “LAVADO DE DINERO ENCUBRIMIENTO Y LAVADO DE ACTIVOS”, Buenos Aires.**

El propósito de las organizaciones criminales es crear ingresos para el equipo o miembros del mismo. El tipo en mención trata la disimulación del producto de actividades ilegales con el fin de disimular y ocultar sus orígenes ilegales. Provenientes de diferentes formas o modalidades, generan cantidades de dinero con que las organizaciones criminales buscan caminos para usar los fondos camuflados por el origen ilícito. 2 Durante la mitad del siglo XX. la amenaza de diferentes actividades criminales transnacionales, surge la preocupación por insuficiente legislación nacional eficaz para luchar contra actividades ilícitas.

Partiendo de lo señalado surgen nuevas legislaciones internacional para combatir el delito de lavado de activos provenientes de hechos ilícitos, no sólo es de dinero, como se lo denomina, usualmente, así, la Convención de las Naciones Unidas Contra el Tráfico Ilícito de Estupefacientes y Sustancias Psicotrópicas de 1988, determina la acción dirigida a hacer que el crimen no queden sin sanción penal y demás en tanto no ser aprehendido el criminal y no pueda ser secuestrado. En cambio, encubrir puede entenderse de todo lo que abarca el concepto clásico del delito de encubrimiento. Sino de la muestra de una cosa. en el tema en análisis del origen ilícito de los bienes.

6 Semejante sucede en el B.M. con el fondo pues ha realizado esfuerzos tendientes al control de actividades. 7 Las condiciones actuales favorecen a la delincuencia que lo impulsa a una criminalidad organizada, y no individual; empresas regidas por las leyes del mercado que dirigen su acción a obtener privilegios económicos aprovechando las oportunidades que brinda una economía mundial globalizada. Las bases económicas, políticas y sociales de la democracia. 9 Pues que la integridad de la banca y servicios financieros depende funda de la perspectiva social de la misma, dicha reputación, puede ser entendido como uno de los sectores. Si los ingresos recurrentes de actividades ilegales entran en la institución integrante del sisme intencional de empleado por negligencia puede verse en actividad típica asociada a una organización afectando la institución. 10 En el circuito de lavado de activos son ingresados también otros activos provenientes de actividades legales o lícitas. Ensuciar moneas obtenido de forma legal para incrementar fondos destinados a la delincuencia. Además, el Fondo Monetario Internacional ha señalado como consecuencias perversas del lavado de activos a escala macro económica el cambio inexplicable en la demanda de dinero. lo que aumenta los riesgos bancarios. contaminado transacciones financieras e incrementado la volatilidad del flujo de capitales y el cambio de las tasas de interés debido a cambios sin anticipación de capitales entre distintos países.

➤ **(JUAN ANTONIO ROSAS CASTAÑEDA), libro titulado “LA PRUEBA EN EL DELITO DE LAVADO DE ACTIVOS”, Perú 2015.**

El trabajo extensivo del presente autor en mención tuvo como finalidad elaborar un análisis sobre la relevancia de la prueba en el delito de lavado de activos, en ese sentido, y conforme a todo lo expuesto, se pueden arribar a las siguientes conclusiones generales: 1. La transformación que ha sufrido la economía y la sociedad en todo el mundo, en conjunto con la Cuarta Revolución Industrial iniciada por la evolución geométrica en el manejo de datos por computadora, la humanidad se encuentra al surgimiento de un nuevo tipo de crimen y de delincuencia. Y es que, la dinámica de los negocios en el ámbito internacional, la liberalización de servicios financieros entre los países que configuran la comunidad de Estados, así como la rapidez y facilidad con que se puede viajar a distintos lugares del mundo, permiten el desarrollo de un ignoto delito financiero: El lavado de dinero. La importancia de este fenómeno radica no solo en el monto del dinero implicado, sino en sus múltiples consecuencias.

Las legislaciones del mundo entero coinciden de antaño en que no debe permitirse al delincuente mejorar su situación económica con el producto del delito cometido. El combate por evitar que los delincuentes pueden encubrir y así disfrutar con comodidad el producido del ilícito cometido tuvo un nuevo impulso en la década de los setenta, principalmente por iniciativa de los Estados Unidos de Norteamérica, quien acercó propuestas a los organismos

multilaterales, referidas a la prevención y represión del delito de lavado de activos. Tanto creció el combate de este delito. que actualmente -y más aún luego de los ataques terroristas del 11 de setiembre de 2001 sobre Nueva York- cualquier país que no tenga incorporadas dentro de su legislación sanciones penales y de tipo penal administrativas que prevengan y repriman este fenómeno y el del financiamiento del terrorismo, sumarán un motivo más a su alejamiento en la inserción del mundo civilizado. Con todo queda claro que el delito al que nos enfrentamos es mutante, su espacio de acción resulta ser el mundo globalizado, se moviliza en los sistemas económicos y su comisión ha aumentado en forma sorprendente, lo que ha llevado a los Estados a armonizar sus legislaciones para que la reacción a dicho fenómeno sea global, sin que ello suponga enervar los principios vigentes en cada uno de esos ordenamientos jurídicos.

El blanqueamiento de monedas es de encontrarse ligado a la criminalidad. La criminología y su perspectiva sostiene la expansión de dicho fenómeno refleja el auge de conductas delictivas; dicho eso, el paso hay una etapa de criminalidad individual, local y corporativa, se ve a nivel intencional. El crimen económico no se vincula a la criminalidad organizada, pero mayormente existe una organización criminal que actúa en la comisión de estos delitos, sea por su estructura internacional, sea por el tipo de delito que es realizado. La delincuencia arrastra en la actualidad un formidable flujo de riqueza desde el ámbito lícito hacia la sombra de la ilegalidad. En este contexto, el crimen adquiere la condición de conducta alternativa respecto de las actividades

económicas lícitas. Interpretado el fenómeno en términos de coste de oportunidad, el sujeto que actúe guiado por el ánimo de lucro optará por enfrentarse a la ley penal en tanto estime que las consecuencias negativas que de ello pueden derivarse -basilarmente, la posibilidad de ser castigado por el Estado- son inferiores al beneficio esperado.

El fenómeno del lavado de activos responde a las siguientes características:

1.- En el momento actual, y sin descartar otros posibles de orígenes, la principal fuente del dinero del lavado de activos proviene del narcotráfico, es un "negocio multimillonario" que alcanza, según algunas aproximaciones, el 7% del PIB mundial; 2.- Es un fenómeno, que no agota, pero que se encuentra íntimamente relacionado a la criminalidad organizada transnacional, la necesidad de la reproducción criminal y el disfrute de las ganancias ilícitas hace que toda organización criminal destina esfuerzos al proceso de legitimación de activos de origen ilícito, una vez saciadas sus necesidades de autoconsumo y de reinversión, expanden sus actividades a negocios lícitos cuyos capitales iniciales son íntegramente de origen delictivo o son mezclados constantemente con capitales lícitos; 3.- Un rasgo fundamental del fenómeno es su internacionalidad, que sobrepasa las fronteras de un Estado debido a las propias características del mercado global, ello otorga a las organizaciones criminales importantes ventajas, como, eludir normativas restrictivas, aprovecharse de las dificultades en la cooperación internacional interestatal para la represión del fenómeno y la recuperación de activos ilícitos, beneficiarse de las legislaciones flexibles; 4.-

La profesionalización del fenómeno, ya que las técnicas y procedimientos del lavado cada vez se vuelven más sofisticados, lo que produce mayor profesionalización de los miembros de la organización criminal y mayor empleo de profesionales externos, 5.- Conexión existente entre las diversas redes criminales, las modernas estructuras criminales no actúan de forma aislada lo que hace más eficaz el proceso, se produce entonces, una "diversificación del trabajo" entre las organizaciones criminales, unas proveen los activos ilícitos y otras se pueden dedicar exclusivamente a legitimarlos; y, 6.- Carácter mutable, la utilización de la tecnología para implementar nuevas tipologías de lavado de activos, también aparece como un fenómeno altamente corruptor para favorecer las actividades criminales, situación que en términos del Tribunal Constitucional peruano "ponen en estado de alarma y peligro a las bases sociales y amenazan la propia existencia del Estado" (STC Exp. N° 2748-2010-HC/TC).

Los aspectos corrosivos de la actividad de lavado que consideramos relevante: a) En los países dependientes de capitales de las economías fantasmas, la consecuencia será, a largo plazo, La negativa deformación de su estructura macroeconómica. El lavado de dinero podrá erosionar la economía de los países, por cuanto el cambio de demanda de dinero en efectivo desencadena un alto grado de volatilidad en la economía, pudiendo tener potencialmente efectos inflacionarios; b) Por otra parte, la presencia de organizaciones delictivas desalienta los planes de inversores que pretendan incorporar capitales legales en cualquier sector de la economía. Por

consiguiente, cuanto mayor sea la incorporación de capitales ilegales, mayor también será el estado de la corrupción de la política, de la economía, y del resto de las instituciones en general. En última instancia, el poder económico y político de las organizaciones criminales puede debilitar las instituciones democráticas del agobiemos; c) Además, la entrada y salida de grandes capitales de activos "sucios" puede influir negativamente en la tasa de interés, y en la variación de precios y de cambio de determinados bienes y servicios hacia los cuales van dirigidos esos capitales. Con esta reacción, afectado se presentará en determinado plazo la base del país donde haya blanqueo en serie de grandes volúmenes; d) Las organizaciones criminales que intentan blanquear dinero "sucio" que haya su desplazo en tradiciones productivas. Consecuentemente, se pierden las capacidades productivas legítimas, afrentando así la dependencia de las importaciones del país, con efectos negativos para la balanza comercial y de pagos, afectándose así la credibilidad del sistema financiero en su conjunto; e) Otra cuestión necesaria de comentario es que los sujetos involucrados en el lavado de activos generalmente no buscan invertir en donde les sea económicamente más redituable, sino donde pueden disimular con mayor eficacia el origen ilícito de los fondos. Esto lleva a que los movimientos pueden demostrar tener dirección a la espera conforme a los principios básicos de economía. Se presenta entonces una distribución incorrecta de materiales que puede repercutir negativamente en la tasa de crecimiento mundial; f) Finalmente, cabe decir que otro de los efectos corrosivos del blanqueo de capitales sobre

las economías regionales es la afectación a la libre y justa competencia, ya que los mercados se ven afectados cuando agentes económicos que cuentan con una fuente de capital ilícito, a un costo económico muy inferior al del capital legalmente ordenado, se introducen en el mercado lícito.

Se puede caracterizar al tipo de activos a partir de la observación empírica de sus elementos: a) El lavado de activos es un proceso, es decir, como una sucesión interrumpida de actos orientados a alejar el dinero o activos de su origen ilícito; b) El lavado de activos va a ser realizado siempre por personas y organizaciones criminales, quienes pueden utilizar a otras personas naturales o jurídicas para el logro de su cometido; c) El propósito inmediato del lavado de activos es aparentar la procedencia legal de los bienes o activos de origen ilícito; d) El lavado de activos se manifiesta fenomenológicamente tras la comisión de un delito previo, antecedente o subyacente, generador de las ganancias ilícitas, pero la prueba plena de esta circunstancia no es requerida para su sanción, pues lo que se exige es que el sujeto activo conozca o pueda premunir el origen ilícito de los activos objeto del delito; y, e) El tipo de lavado tiene propósito de integrar los bienes activos en el círculo legal económico del país.

El proceso de blanqueo consta de las siguientes fases: a) Introducción (colocación, inserción, sustitución): Las grandes sumas de dinero, generalmente en efectivo y en billetes pequeños, se van convirtiendo en instrumentos monetarios menos incómodos para el tráfico comercial o en haberes que disimula su origen ilícito. El fraccionamiento tiene como objetivo

el evitar los controles de identificación que realiza el sistema bancario en operaciones de cierta importancia. Esta fase implica un minucioso análisis del sistema financiero para seleccionar las agencias o Estados menos riesgosos con el control. El factor tiempo tiene en esta primera etapa una relevancia fundamental, ya que la agilidad de movimientos de capital dificultará su detección, b) Transformaciones (empobrecimiento, estratificación o diversificación): Es la creación de una sucesión de complejas operaciones financieras tendentes a encubrir su origen en el anonimato; c) Integración (inversión): Define la introducción de fondos en el circuito legal, bajo la forma de actividades consideradas normales. La confusión y mezcla con ganancias lícitas alcanza un elevado nivel.

Si bien, esta clasificación resulta útil, hay que tener en cuenta que ni desde un punto dogmático, ni desde un punto de vista criminológico hemos podido encontrar utilidad a la división en fases del proceso de blanqueo como instrumento para el análisis de este delito. Por ello, los diferentes modelos propuestos no constituyen sino elucubraciones teóricas de difícil aplicación práctica. Muestra de ello es la práctica inaplicación de esos comportamientos estancos a la descripción de mecanismos de blanqueo, pues éstos pueden ubicarse indistintamente, bien en una fase, bien en otra, sin que pueda establecerse una rígida distinción.

Reseñando los deberes internacionales en la mencionada materia de Lavado que puede concluir de forma así: a) Los instrumentos internacionales vinculantes y no vinculantes (softlaw) han descrito una clasificación de cuatro partes de

conductas susceptibles de ser considerados actos de lavado de activos y transferencia, conductas ocultas y encubiertas, de adquisición, posesión y utilización, 1., todo diseño de participación o contribución con conductas de lavado de activos; b) que según los instrumentos internacionales sobre la materia el objeto del delito de lavado de activos son "bienes" provenientes de delitos graves; c) los elementos subjetivos del tipo de lavado de activos, concordante con las herramientas internacionales, como el conocer, la intención y else pueden inferir de los contextos que han de surgir en determinado caso; y, d) el Estado pues está condicionado a deber dirigir la legislación interna conforme al derecho comparado para sancionar las conductas del delito de lavado de activos, precisar que denotan posibilidad lo sostenido en auto lavado, determinar que los "bienes" materia del delito tipo proviene de cualquier escalón social grave, y, aplicar la prueba de convicción sobre el aspecto subjetivo del delito en cuestión.

Resulta necesario verificar el grado de armonización de la legislación interna peruana en relación a las herramientas sobre lavado de activos. Adiciono, la criminalización primaria es aquel acto y efecto de sancionar una Ley Penal material, que da punibilidad a diversas personas. Es un pronunciamiento formal, netamente pragmático, pues se dispone que una acción debe ser penada, se enuncia un programa, necesariamente para cumplirse por agencias diferentes a las que lo formulan. En plural, la criminis primaria es potestad de agencias políticas (parlamento y ejecución), pues en el programa que implican lo deben llevar a ejecución las agencias criminalísticas

secundarias (políticas). Mientras la criminología primaria (leyes penales) en declaración usualmente referida está a comportamientos de criminalización secundaria en la acción punitiva de personas concretas.

Un aspecto destacable de las reformas a la Ley N' 27765, fue la precisión de que el delito de lavado de activos es un delito autónomo que no requiere la determinación judicial previa o siquiera investigación de los actos ilícitos fuente de los activos ilícitos que se pretenden legitimar. A nivel jurisdiccional, la Corte Suprema de Justicia de la República ha emitido el Acuerdo Plenario No 3-2010ICJ-11"6, donde se precisa que a partir de "prueba indiciaria" se podrá determinar el nivel de conocimiento del nacimiento ilícito de los activos que pretende convertir, transferir, ocultar o tener. En sí, con el objeto de profundizar estos dos aspectos, el legislador peruano emitió el Decreto Legislativo N' 1106, donde introduce cambios en el aspecto subjetivo del delito, recalca la autonomía del delito y determina su utilidad de prueba indiciaria para probar el conocer de la ilegalidad de los activos objeto del delito.

En cuanto al contenido del delito en estudio, se precisan en la norma nacional vigente que involucra bienes y ganancias, que pueden proceder conforme al artículo 10 del Decreto Legislativo N' 1106 de delitos como la minería ilegal, el tráfico ilícito de drogas, el terrorismo, los delitos contra la administración pública, el secuestro, el proxenetismo, la trata de personas, el tráfico de armas, tráfico ilícito de migrantes, los delitos tributarios, la extorsión, el robo, los delitos de aduanas u otro capaz de crear ganancias

ilícitas con excepción de los actos contemplados en el artículo 194 del Código Penal. De ello, se advierte que los cuatro términos utilizados por la norma nacional para hacer referencia al objeto del delito, esto el dinero, bienes, efectos o ganancias se encuentran comprendidos en el término "bienes" utilizado por los tratados internacionales, dejando preciso que son de procedencia ilícita y abarca una amplia lista de delitos graves, lo que también cumple con el estándar internacional. En el plano subjetivo, basta que el sujeto activo del delito realice uno de los comportamientos regulados en los artículos 1 y 2 conociendo plenamente (dolo directo), o presumir (dolo eventual) el origen ilícito de los activos a "legalizar", con lo cual, conocer el origen delictivo no forma parte del elemento objetivo (descriptivo) del hecho tipificado, que acreditado debe estar para el lavado de activos, sino que la actividad probatoria se desplaza al conocimiento que tiene el sujeto activo sobre el origen de los activos que pretende legitimar, subjetividad que debe ser acreditado con prueba indiciaria. 14. El delito de lavado de activos, si bien afecta diversos bienes jurídicos como la administración de justicia e incentiva la realización de nuevos actos criminales, así como supone un factor importante de corrupción, el impacto más importante, y que ha despertado el interés de la comunidad internacional, se da en el sistema socioeconómico. que se constituye en el bien jurídico de protección prioritario en esta clase de delitos. Que además es un interés protegido en nuestro sistema constitucional, más aún cuando nuestra Constitución no se limita a proteger el orden económico, sino que busca la protección de un orden

socioeconómico justo, y desde esa perspectiva existe un claro interés en que las ganancias ilegales no puedan reintegrarse al tráfico comercial con absoluta normalidad. 15. El tipo descrito es autónoma y pluri ofensiva que cuida el bien jurídico socioeconómico, fundamentalmente la libre competición, como sí resguarda bienes diferentes al bien tutelado por delitos que protegen bienes jurídicos supra individuales generadores de las ganancias ilícitas. Esta postura recoge en lo esencial, la preocupación contenida en el preámbulo de la Convención de Viena de 1988, donde se advierte sobre el peligro que suponen grandes afectaciones a los bienes jurídicos supra individuales. Los artículos 1 y 2 del D.L. N° 1106, han pretendido reprimir todo el ciclo o proceso del lavado de activos, así se describen los actos conversorios y transferencia, así como los ocho verbos rectores que abarcan los actos de ocultamiento y tenencia, precisando que basta con incurrir en uno de estos comportamientos para responder como autor del delito de lavado de activos, asimismo, se deja constancia que en la práctica el lavado de activos no se muestra secuencialmente, por lo que para la incriminación de los tipos penales no necesariamente para imputar actos de tenencia se debe acreditar actos previos de conversión o transferencia.

Los actos de tenencia, que incluyen los verbos rectores de adquisición, utilización, administración, recibir, custodia, vigilancia y mantenimiento en su poder, son tipos penales de aislamiento, con lo cual se persigue el "aislamiento social", o mejor, el aislamiento económico de quienes cometen

delitos que generan beneficios económicos. Y dicho aislamiento se consigue amenazando imponiendo una pena a todos aquellos que realicen negocios con los autores del delito, con independencia de su nulidad 1- de su cuantía. Con estas disposiciones pretendiendo ubicar los bienes ocultados de la economía legal, criterio tomado en cuenta cuando se aplica la hermenéutica en el tipo penal. Por lo tanto, no es tanto el aislamiento del delincuente, cuanto de sus bienes de origen ilícito.

El artículo 3 del D.L. No I 106 regula los actos de transportar o trasladar internamente activos o títulos valores de origen ilícito, y los actos de hacer ingresar o salir del país tales bienes. La incorporación de este tipo penal (ya presente en el artículo 2 de la Ley N° 27765), responde a la concreción del Recomendación Especial iX de 2004 del GAFI y la actual Recomendación N° 32 del mismo organismo, sobre los denominados "correos de dinero", que suponen una vieja modalidad de lavado de activos transnacional. Para regular esta materia normativa peruano conviven normas administrativas y penales, las primeras han creado competencias específicas a órganos administrativos, sin embargo, esta convivencia ha generado diversos problemas de aplicación práctica, en especial el referido al momento de la intervención y competencias de las autoridades aduaneras y del Ministerio Público, en este aspecto considero que ante los indicios de la perpetración del ilícito para la intervención del MP, como director de la investigación, debe realizarse desde la noticia crimines.

19. Si bien el legislador nacional ha resuelto el problema del auto lavado con la precisión realizada en el artículo 10 del D.L. N° 1106 (ya contenido en el artículo 6 de la Ley N° 27765), resulta interesante examinar las posiciones doctrinarias comparada, en especial la española y la argentina, se han suscitado al respecto, ya que ello nos permite reafirmar la autonomía del delito de lavado de activos. Cabe precisar que el debate de la posibilidad del auto lavado tiene sus orígenes en norma internacional del delito, por un lado, en la Convención de Viena al tipificar los actos de lavado de activos no se dijo nada sobre si el sujeto o partícipes de los actos delictivos previos podrían ser a la vez autores o partícipes del blanqueamiento de capitales; por su lado, la Convención de Palermo, regula la posibilidad del autolavado en sentido negativo, es decir, precisa que se tipifica el autolavado en las legislaciones internas siempre y cuando así lo permitan las fuentes de su ordenamiento jurídico.

Esta discrecionalidad admite la posibilidad del auto lavado ha generado discusiones en la doctrina. La posición en contra del auto lavado sostiene que el lavado de activos es una suerte de agotamiento del delito previo, criterio extraído del delito de receptación, y como tal los actos de lavado sería actos condenados impunes que se subsumen al hecho anterior; también se aduce que el autolavador gozaría del privilegio de autoencubrimiento, al equiparar el lavado de activos como una forma de encubrimiento real. Estas soluciones han sido descartadas al constatarse

que el tipo es autónomo, que tiene base y protege bienes jurídicos diferentes a los del delito de receptación o del delito de encubrimiento real.

El lavado de activos es tipo autónomo de carácter pluriofensivo y dirigida a tutelar el orden socioeconómico; en concreto, la leal competencia del orden socioeconómico, por lo que no cabe una consunción del citado tipo penal por el del delito previo, dado que no solo el legislador no excluyó del ámbito del sujeto activo del delito de lavado de activos al autor o partícipe del delito previo, sino que fundamentalmente dicho tipo penal vulnera un bien jurídico distinto al tutelado por aquel.

En el lavado de activos la estructura es típica circularmente del cual circulan todos los demás. La razón estriba en la propia esencia de la conducta de blanqueo de capitales, que ha de recaer sobre bienes, que son los elementos integrantes del objeto material. Encarnan el bien jurídico protegido (orden económico). Característica esencial es que sean bienes originados o motivados por un hecho delictivo. Todos los demás elementos de la estructura típica se dirigen a abarcar los comportamientos que, recayendo sobre los bienes, traten de desligarlos de su origen delictivo.

Según la legislación española, los bienes y derechos constitutivos del objeto material del delito de blanqueo de capitales han de proceder de un delito grave. Esta procedencia delictiva es la que constituye el origen de los bienes. Asimismo, según el referido autor para que los bienes procedan de un delito previo es necesario que este se haya cometido con anterioridad. Precisamente la comisión de ese delito "habilita" a los bienes para ser

blanqueados. Desde el punto de vista dogmático, el delito previo plantea numerosos problemas, algunos de difícil solución. El texto punitivo español relacionada directamente el origen de los bienes con delitos graves (texto pirinigenio) o con actividades delictivas (texto actual), esto es, con lo que se conoce como el "delito previo". En ese contexto normativo la doctrina española ha discutido sobre el papel del delito previo en la configuración de tipo penal de blanqueo de capitales.

Aún en la legislación española, en un esfuerzo interpretativo, se ha ido desvinculando al delito de blanqueo de capitales con el denominado delito previo, la jurisprudencia de ese país afirma la idea de la accesoriedad limitada, por lo que haciendo depender de esa la configuración del delito. Así, en principio sostiene en jurisprudencia constante que no se hace necesaria la sanción por acciones previas para sancionar los delitos, luego, se dio el desarrollo del tipo penal exige un conocimiento de origen ilícito y de las actividades delictivas previas, pero que este conocimiento no debe ser exhaustivo, lo que implica que no se exige un conocimiento acabado del delito previo en todas sus circunstancias. reafirmando con ello, la autonomía del blanqueo de capitales, a pesar de la conexión normativa con el delito previo que se desprende del texto punitivo español. Un sector de la doctrina y jurisprudencia nacional considera que fenomenológicamente el delito previo es una *conditio sine qua non* para la configuración del delito de lavado de activos, sin embargo, consideramos que dicha condición no es penalmente relevante, por cuanto, el ordenamiento nacional e internacional ha dotado de

autonomía sustantiva y procesal al delito de lavado de activos. Estas posturas se sustentan fundamentalmente en la doctrina española sobre la accesibilidad limitada que relaciona el contenido del delito con la actividad delictiva que la originó. El conocimiento del dolo ha de recaer sobre los elementos del tipo. Sobre la categoría dogmática del tipo objetivo se distinguen tradicionalmente dos clases de elementos: Elementos descriptivos y elementos normativos. El elemento intelectual del dolo tendrá por objeto tanto los elementos normativos como los descriptivos del tipo penal. Para blanqueamiento es necesario determinar qué carácter tiene el elemento sobre el que ha de recaer el conocimiento.

En general se sostiene sobre los elementos descriptivos cuya constatación se realiza mediante su conocimiento en sentidos, mientras que los otros son aquellos elementos del tipo cuya presencia requiere una valoración, esto es, su constatación requiere de un juicio de valor. Pues bien, la acción previa es un elemento de carácter normativo que no requiere una clasificación exacta de los hechos, sino que es suficiente con una "valoración paralela en la esfera del profano". De esta manera, para su constatación es necesario un juicio de valor por parte del sujeto activo que le lleve a la convicción de que los bienes sobre los que recae su comportamiento (convertir, transferir, ocultar o tener) poseen un origen ilícito.

En el delito en mención presupuesto es que el sujeto ejecute de conscientemente las etapas delictivas del tipo y a su vez, voluntaria. con lo cual, el saber de su procedencia ilícita no forma parte del elemento objetivo

descriptivo del tipo, que figure acreditado como justificación, sino que la carga probatoria debe conocer que tiene el activo sobre el inicio de los activos que pretende legitimar, como base normativa del tipo, esto es en conocimiento, representación que hace el sujeto activo sobre lo posible de los activos objeto del ilícito, subjetivo tiene necesidad de acreditación mediante prueba indiciaria. En lo que respecta al delito de lavado de activos para la aprehensión y comprensión del elemento normativo "cuyo inicio ilícito conoce o debía presumir" el sujeto activo debe realizar un juicio o proceso valorativo, en este caso en concreto valoraciones de tipo ético-social sobre el origen ilícito del dinero, resultados del delito.

El conocimiento cae sobre ilicitud de los bienes materia del lavado de activos. No apremia que el conocimiento sobre el inicio sea exhaustivo, el sujeto imputado ha de proceder a una valoración de los hechos que ha percibido. De allí que la comprensión del significado social del elemento normativo no se puede alcanzar sin una cierta valoración jurídica. Esta valoración jurídica, que se corresponde con el criterio de la deliberación de la decisión.

En el derecho comparado precisa de conocimiento de origen de los bienes, no implica saber (en sentido fuerte) como los medios de prueba son que podría derivarse de la comprobación empírica de un fenómeno, o de la inaplicación directa de protagonista, en alguna realización, sino conocimiento práctico, del que se tiene por razón de experiencia y que permite representarse algo como lo más probable en la situación dada. Es

normalmente, la discriminación de la vida diaria que delimita a establecer diferencias, dirigir su conducta, saber cómo proceder. Con lo cual, disponer el conocer el inicio ilícito de los activos y la idea acabada de esa ilicitud, sino que basta que el sujeto conozca de la singularidad de la operación en que participa, de donde razonablemente pueda deducir que la misma se sustenta en activos de origen ilícito. Solo las valoraciones conjuntas de los indicios descritos nos pueden llevar a la construcción válida de la prueba indiciaria; además, la inferencia lógica que lleva al hecho base comprobado al nivel del hecho consecuente o inferido debe ajustarse a las reglas de la lógica y a las máximas de la experiencia. Así tenemos que: a) Existir pluralidad de indicios, b) necesidad de acreditar los indicios c) el hecho base y el hecho consecuencia debe ajustarse a las reglas lógicas de la experiencia, d), al basarse en un razonamiento por inferencia, para su plena validez, indiciario debe desembocar en la conclusión posible pues la máxima de conclusiones es desvirtuar la prueba por indicios, y, e) la prueba por indicios que basa sobre la decisión debe encontrarse debidamente motivada. La posición jurisdiccional peruana antes citada, sustentada una aparente exigencia de la ley de conectar los objetos del delito con un delito previo. La discusión suscitada doctrinalmente española sobre el rol del delito previo en la estructura del tipo penal, se deriva de una exigencia normativa. Un error que comete el dogma y la jurisprudencia peruana que cree necesaria vinculación ente delito pues supone que no toma en cuenta que la propia jurisprudencia española a pesar de la exigencia de su texto punitivo, ha relativizado la

referida vinculación. 34. Conforme a la jurisprudencia comparada, en sistemas donde el propio texto normativo exige la vinculación entre lo previo y los activos de origen ilícito, esa vinculación ha sido relativizado y no exige una prueba en todas sus circunstancias bastando un conocimiento genérico sobre el contexto previo de un hecho ilegal, según el caso, es exclusión de diferentes orígenes posible, amerita la demostración plena de acto delictivo de los contratos en este. Esta interpretación, observando más, acorde con lo regulado en los convenios de materia, donde de lo observa, se precisa que el conocer el inicio del ilícito mencionado puede deducirse de lo hecho, esto es, no hace falta una prueba acabada de las actividades delictivas graves que originaron las ganancias ilícitas.

Lo estructurado en el tipo peruano no exige esa vinculación previa y los bienes, en el texto punitivo se exige la acción del actor recaiga sobre un bien de origen ilícito. Los artículos 1, 2 y 3 del D.L. N° 11 06, tienen una estructura idéntica respecto a la característica del objeto sobre el que recae los diversos comportamientos, a través de la expresión "(...) cuyo origen ilícito conoce o debía presumir (...)". En el caso peruano, no aparece el delito previo como componente de los elementos del tipo, basta con inferir las circunstancias mostradas pues conocía la procedencia del delito. Esto es, basta con acreditar o inferir una cualidad o característica del objeto sobre el que recae la acción en el delito de lavado de activos. 36. En el contexto normativo peruano, un nexo entre las actividades ilícitas previas y los bienes solo se exige en la aplicación del agravante contenido en el penúltimo párrafo del

artículo 4 del D.L. No 1106, dicha norma prescribe: "La pena será privativa de libertad mayor a veinticinco, el provecho proveniente de negocios ilegales o trata de personas". Solo cuando se vaya a aplicar la referida a que los actos de lavado de activos se relacionen con actividades delictivas concretas descritas en el art. 4, se presenta una vinculación similar a la contenida en los textos punitivos español y argentino; aun así, como vimos al examinar el derecho comparado no amerita una acreditación acabada del delito previo, para configurar la agravante basta con acreditar tenía un conocimiento genérico de los delitos generadoras de las ganancias ilícitas, conocimiento que puede ser inferido de las circunstancias del caso a través de prueba indiciaria. 37. La jurisprudencia de la C.S. peruana pone en probanza del "conocimiento del origen ilícito de activos", que se presupone inferencia concreta, y no en la acreditación plena del "delito previo" para configurar los elementos del lavado de activos pues forma parte del estudio en cuestión. Además, según la C.S. no importa si el delito concreto descubierto sea posterior al lavado de activos, pues el hallazgo del delito, resulta ser un fuerte indicio incriminatorio del nacimiento del delito. En consecuencia, el nacimiento del delito equivale al "delito previo", no es necesaria acreditar las actividades que originaron los activos ilícitos, el origen ilícito puede inferirse de las circunstancias concretas del caso a través de la utilización de la prueba indiciaria. La doctrina y jurisprudencia peruana que sostiene que debe probarse circunstancialmente el "delito previo", buscando configurar el delito de lavado que su ausencia en un caso concreto es una causal de

atipicidad, incurre en dos errores, el primero es que del texto peruano no se deriva un vínculo previo entre objeto y los bienes objeto del delito de lavado de activos; y, el segundo error es que aun cuando se identifique dicha vinculación, tampoco exigir un conocimiento exhaustivo en las circunstancias criminales originarias de ganancias ilegales, ya que, según la jurisprudencia comparada derivada de sistemas normativos donde si se presenta dicha vinculación, y como de la propia jurisprudencia de la Corte Suprema del Perú para la configuración del delito de lavado de activos basta un conocimiento genérico de dichas actividades criminales, interpretación que se deriva además de los convenios internacionales sobre el combate contra el lavado de activos y la criminalidad organizada.

Resulta errónea la jurisprudencia peruana que exige la determinación en tiempo, modo y lugar del delito previo posible generador de las ganancias ilícitas, pues el elemento "cuyo origen ilícito conoce o debía presumir" no constituye un elemento descriptivo del tipo objetivo, cuya determinación probatoria acabada se requiere en todos sus aspectos para fundamentar una sentencia condenatoria: pues, para su determinación subjetiva no basta una simple constatación de la realidad, sino que el sujeto debe hacer una valoración ético-social de un hombre promedio, o "valoración paralela del profano", sobre lo que se entiende por "origen ilícito", este ingrediente de valoración hace que el referido elemento constituya uno de tipo normativo dentro de la tipicidad objetiva. Con lo cual para acreditar el conocer la procedencia de los bienes precisos, evidentemente, probar con carácter

previo que estos proceden delictivamente genéricamente que, atendiendo al caso concreto, permita excluir otros posibles orígenes de los bienes, no siendo necesaria "la demostración de actos previos o concretos".

El conocimiento sobre "la procedencia ilegítima de los activos", en el tipo, puede probarse mediante prueba indiciaria, en general, tanto en el antecedente nacional como comparada, la existencia de indicios es indicativo de perpetración del delito de lavado de activos: 1) Incremento inusual del patrimonio; o manejo de sumas de dinero que, por su elevada cuantía, dinámica de transmisiones o tratarse de efectivo, revelen las prácticas comerciales ordinarias; 2) Inexistencia de ilícitos justificantes al incremento patrimonial o dinerarias y, 3) Constata con vínculo o conexidad con personas o grupos relacionadas con las mismas.

La valoración de la manifestación de la inverosimilitud de las manifestaciones exculpatorias del acusado, no implica cambiar la prueba, ni afectar el principio *nemoteneatur*, cuando existan otros indicios relevantes de cargo que, por sí mismos, permitan deducir racionalmente su intervención en los hechos. Esto trata únicamente de constatar que existiendo prueba constitucionalmente válida, suficiente y concurrente, acerca de participar del acusado, como ya hemos analizado en ese caso, como contraposición a la prueba existe una aplicación verosímil, sino de forma contraria por su explicación alternativa previsible refuerzan racionalmente la convicción de la practicada. Esto no constituye carga de la prueba al imputado no se le impone la carga de "probar su inocencia", sino que ante la existencia de

prueba de indicios, le es exigible ofrecer una explicación exculpatoria que eliminara o disminuyera la naturaleza incriminatoria de aquellos indicios, por lo que el silencio manifestado o las explicaciones inverosímiles refuerzan la potencia incriminatoria a de los indicios.

2.2.1. Lavado de activos.

- **Consideraciones terminológicas:**

La expresión “lavado de activos” se empleó en el campo jurídico en EE.UU., (Blanco, 2012). Estas terminologías o a semejantes, tales como “blanqueo de bienes” o “reciclaje de capitales”, fueron utilizados posteriormente en el sentido jurídico internacional, con el cual los Estados concretaron sus esfuerzos para la lucha contra este fenómeno delictivo.

- **Denominaciones del fenómeno criminal:**

La terminología de “blanqueo” corresponde a término franceses blanchiment d'argent o blanchiment de capitaux y a la portuguesa branqueamento de capitais, la cual es usada en el dogma española (Aranguez, 2000).

De otra perspectiva, el término “lavado” fue empleada traductoramente del término inglés (money) laundering y del alemán (Geld-) wäsche.

Se da expresión más entendida por la ley y doctrina de América Latina, debido y aproximación geográfica con los Estados Unidos.

En el Perú, el legislador ha empleado esta denominación en la norma penal que incrimina este fenómeno delictivo en el D.L. N° 1106, publicada el 19 de abril del 2012, así como también en la legislación administrativa de prevención.

El fundamento criminológico de este hecho criminal lo va a constituir aquella realizar diversos actos que encuentran encaminados a dotar de una apariencia legítima al nacimiento de los activos, con el objeto de dificultar o impedir que se identifique su real fuente delictiva. En el Perú, tanto desde la perspectiva doctrinal, se viene empleando la denominación de “lavado de activos”, basándose en términos de la tradición jurídica.

- **Denominaciones del objeto material:**

Al igual como sucede con la denominación del comportamiento constitutiva del delito de lavado de activos, en el dogma se discute también sobre la elección del objeto material sobre quien recae. En la normativa internacional se ha empleado indistintamente, los términos activos, capitales, bienes o dinero, sin que se haya podido establecer criterios unívocos e invariables.

Respecto de los objetos de bienes, según Del Carpio (1997) sostiene “que abarca a inmuebles y muebles, sean estos últimos corporales o incorporeales, y a derechos o valores” (p. 93). Este concepto resulta compatible con la denominación recomendada por la Convención de Viena de 1988 y de otros instrumentos internacionales que tienen como fuente normativa.

- **Definición de lavado de activos:**

La denominación de lavado data de la década de 1920, cuando EE.UU., con la detención del famoso gánster “Al Capone”, los otros jefes de las mafias comenzaron a desarrollar nuevas estrategias para no ser descubiertos. Donde los grupos criminales idearon sistemas de lavanderías automáticas en las que se debía introducir una moneda para el lavado de ropa con el objeto de ocultar las ganancias de sus actos ilícitos.

Al respecto Cordero (como se cito en Pariona, 2017) define al blanqueamiento – denominación que utiliza la doctrina española – como virtud del que los bienes de procedencia ilegítima se integran al sistema económico legal con rostro de haber obtenido forma lícita. Del cual podemos indicar que lavado de activos tiene un concepto amplio, no solo es objeto de blanqueo de dinero, sino de aquellos bienes que fueron adquiridos por aquel.

Asimismo, Saldarriaga (2008) define a este delito como: conjunto datos comerciales o financieras que procuran incorporar al Producto Nacional Bruto de cada país, sea de tal modo permanente, de todo lo que pueda resultar actividad delictiva. (p.2)

Donde podemos definirlo como aquellos servicios especializados que brindan aquellas organizaciones criminales a otras organizaciones criminales con la finalidad de asegurar su capital ilícito producido sea invertido y puedan disfrutar de ello.

En nuestro cuerpo normativo, el tipo mencionado es toda acción de colocar, intercalar de activos que tenga procedencia ilícita. Es decir, el fin de esta, es que mediante sus diversas etapas se logre que las ganancias obtenidas ilícitamente mediante la configuración de diversos delitos puedan ser cubiertas de una aparente licitud, las cuales sean integradas en el tránsito económico sin ningún problema.

En este sentido, el tipo de lavado de activos configura un delito simple. Los procesos por lo que tiene que pasar los activos ilícitos hasta que sean integradas al tránsito económico son diversos y completos, ya que el delito de lavado de activos es considerado como un delito no convencional; sino por el contrario, es complejo y de gran carga económica.

- **Conceptualización criminológica.**

Desde la perspectiva criminológica, según Caparrós (citado por Mendoza, 2017) señalo que el blanqueamiento monetario constituye, en vez que un proceso. Asimismo, según Prado (2013) percibe al lavado de activos como aquel proceso continuo y dinámico cuyo desarrollo se produce en diversas etapas secuenciales, lo cual significa que no trata de un hecho aislado, sino de un conjunto de actos sucesivos destinados a la obtención de un objeto.

Desde la criminología, tiene un contexto de inicio desde la obtención de rendimientos patrimoniales producidos por lo que denominamos como delito fuente. Por lo que el proceso destinado a su disfrute en el tráfico

económico, sin riesgos, impone una realización de sucesivas operaciones dirigidas a dotar de una presunta legalidad al origen de los activos.

La potencial infiltración de activos económicos mediante operaciones de lavado, señala no siempre lo viable identificar la conclusión del proceso de lavado, del cual no siempre es viable identificar la conclusión del proceso de blanqueo, dado que siempre existe un paso adicional al distanciamiento de los activos con relación a su fuente criminal. Es menester señalar que el lavado constituye un proceso de disimulación. En medida que está caracterizado por esconder o impedir que se conozca el origen criminal del lavado de activos. Por lo que estamos frente a una progresiva disimulación del carácter delictuoso de los activos, el mismo que está dirigido a otorgar a bienes delictivos de apariencia presupuesta de forma lícita. Por último sostenemos la incorporación de los resultados de origen delictivo en el tráfico económico, el cual tiene la naturaleza socioeconómica, el cual dará fundamento material al injusto típico. Al respecto Aranguez (citado por Mendoza, 2017), sostiene que luego de camuflar la procedencia ilegal de los bienes, atribuyéndoles presuposición de licitud, el blanqueador debe reintegrarlos al circuito económico legal. *ii. Conceptualización jurídica administrativa.* La lucha intergubernamental contra este fenómeno jurídico económico no solo es de índole penal, pues a pesar del fin preventivo, la pena, se impone ex post a la realización delictiva, la cual no garantizara una razonable prevención futura ante actividades similares. Asimismo, Sánchez-Vera (2008) sostiene queEl

control y la debida gestión de los riesgos de producción del lavado, existente en diversos ambientes sensibles de ser empleados para fines de blanqueo, van más allá del ámbito penal y se extiende al campo administrativo. En tal sentido, prevenir y controlar lo administrativo permiten establecer los lineamientos, la detección y la tramitación de peligros de realización del lavado de activos o de su favorecimiento, con la finalidad de facilitar la delimitación de los contornos extrapenales del riesgo permitido en estos ámbitos vulnerables. (p. 10) En efecto, la criminología de los países no fue limitado a la tipificación y represión, sino que se ha extendido al desarrollo de control diverso administrativo sectores económicos. Con respecto a los estándares internacionales, la normativa administrativa de prevención prevé la gestión en los ámbitos de prevención de lavado, constituyendo el denominado anti money laundering compliance. *ii. Conceptualización jurídica penal.* La conceptualización criminológica nos permite identificar los aspectos medulares y fases que se emplean en un proceso de reciclaje. Sin embargo, esta representación acaba de un proceso de lavado de activos no debe generar el error de desconocer la relevancia punitiva de las etapas previas a la comisión. Debido a que la reintegración de los activos al circuito económico constituye la esencia misma de la etapa consumada de un proceso de reciclaje. Por esta razón, desde la perspectiva jurídico penal, se debe considerar que los legisladores peruanos y españoles, han estimado diversos independientes de conversación, ocultamiento y de transporte de

los activos de origen ilícito. Por eso, desde una visión dogmática, el legislador ha decidido dar una autonomía típica a cada acto orientado al proceso de reciclaje.

- **Características del delito de lavado de activos.** Es un tipo penal joven y de completo proceso, se caracteriza por lo siguiente:
 - **Transnacional.** En su proceso implica una ejecución, desarrollada a través de una multiplicidad de países y jurisdicciones volviendo su punición más compleja. De conforme señala el art. 3° de la Convención de las Naciones Unidas contra la Delincuencia Organizada Transnacional se considera de carácter transnacional los delitos que a) cometidos en más de un Estado, b) cometido en uno solo pero parte sustancial de su preparación, planificación, dirección o control se realiza en otro, c) cuando es cometido en un solo Estado pero el grupo delictivo que lo comete participa en más de uno, y finalmente, d) es cometido en un Estado pero tiene efectos sustanciales en otro.
 - **Distribución de roles.** Se caracteriza puesto que para la perpetración va a depender de una estructura de un órgano criminal para ejecutarse. Siempre que la criminalidad se configura mediante la estructura que permita ordenar las actividades y mantener la conexión de la organización en sí misma.

- **Destreza en las acciones de lavado.** Se caracteriza por los procesos realizados por los lavadores no son solo complejos por el tiempo que demandan y en las cantidades de acciones que realizan. Debido a que su complejidad radica en el manejo de los actos de lavados de activos, debido a sus altos conocimientos en materias socioeconómicas.
- **Uso de la tecnología.** Se caracteriza debido al uso de diversas tecnologías no solo para su comisión, sino para su persecución, como son el uso de equipos electrónicos, como computadoras, celulares, los cual hace imprescindible para las actividades en las que pueden ser empleados.
- **Apariencia de legitimidad.** Se caracteriza por su aparente licitud, la cual a primera vista las acciones de lavados de activos, van desde la etapa de colocación hasta la de integración, lo cual se caracterizan por ser actividades ilícitas en la superficie.
- **Etapas del delito de lavado de activos.** La doctrina según Gálvez (como se cito en Pariona, 2017) reconoce ampliamente la existencia de tres etapas del delito de lavado de activos: 1) la colocación, 2) la intercalación ensombrecimiento, y 3) la integración.
 - **Colocación.** Considerada la primera etapa, donde las ganancias se encuentran al descubierto, pues la colocación busca alejar de la organización criminal las excesivas cantidades de billetes en físico que obtuvieron de un hecho prohibido previa; por lo que esta etapa

es una de las riesgosas, debido a la prueba del delito previo, contraprestación, la cual busca convertir para evitar centrar la atención de la policía de la organización criminal.

- **Transformación.** En esta etapa se realiza el máximo número de transferencias, a fin de alejar los activos de su origen ilícito, rastreables de la etapa de colocación mediante actos de transferencia. Debido a que los diversos movimientos en el sistema financiero realizado por los lavadores quienes complican la detección de los bienes ilícitos que se pierden por múltiples transacciones
- **Integración.** En esta última etapa del proceso de lavado de activos, donde los objetos del lavado se encuentran cubiertos de licitud. Debido a los movimientos realizados han quedado lejos y perdidos iniciales ilícito, pues están en condiciones de integración al sistema económico para ser utilizados en transacciones legales.

2.2.2. La investigación administrativa

En esta parte del presente, se demostrará teóricamente el uso de las instigaciones administrativas a cargo de los funcionarios de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

- **Funciones de la unidad de inteligencia financiera.** Los entes del S.F. no cuentan solo con los oficiales de cumplimiento, sino con los

funcionarios de la UIF, que fue incorporada mediante la Ley N° 29038 y entre sus funciones tenemos:

1. Recibe, analiza y trata los (ROS), elaborada por los oficiales de cumplimiento; por lo que no le interesa los reportes de operaciones inusuales, que en todo caso servirá al oficial de cumplimiento para realizar los seguimientos del caso.

Estableciendo un filtro para la evaluación de los ROS, filtrando solo aquellos donde aparecen indicios reveladores de la procedencia ilícita, para poder elaborar los informes de inteligencia, para posteriormente poner de conocimiento al M.P., donde dichos informes carecen de valor probatorios, debido a que se necesita ser ratificados para su imposición de sanciones penales.

2. Preparar los informes de inteligencia, las mismas que son remitidos al M.P, en donde exista evidencias del delito de lavado de activos; donde participa la Policía a través de su División de Lavado de Activos, la cual será soporte y ayudará a la verificación de los hechos incluso pueden ayudar en la elaboración de pericias contables.
3. Además, es la agencia central nacional, respecto de los oficiales de cumplimiento del sistema bancario y financiero.
4. Es el medio para intercambiar datos a nivel internacional, para la lucha contra el lavado de activos y financiamiento al terrorismo.
5. Son los coordinadores nacionales para la relación con el GAFISUD.

6. Las investigaciones que realiza son de carácter administrativo, concluyendo su función con la emisión del Informe de Inteligencia y su remisión a la entidad que corresponda.

- **Marco legal de la Unidad de Inteligencia Financiera:**

La (UIF) en el Perú tuvo una evolución normativa:

- Ley N° 27693 publicada el 12 de abril del 2002.
 - Ley No 27765 del 27/06/2002.
 - Decreto Supremo No 018-2006-JUD del 25 de julio de 2006.
 - R. S. CONASEV No 086-2006-EF-94-10 del 04/12/2006.
 - Ley No 29038 del 12 de junio de 2007.
 - Resolución SBS No 1782-2007 del 05 de diciembre de 2007.
 - Resolución SBS No 486-2008 del 08 de marzo de 2008.
 - Resolución SBS No 838.
 - Resolución SBS No 5765-2008 del 21 de agosto de 2008.
 - Resolución SBS No 11695-2008 del 28 de noviembre de 2008.
 - R. M. No 063-2009-MINCETUR/dm del 19/05/2009.
 - Resolución SBS No 6561-2009 del 26/06/2009.
 - Resolución SBS No 14998-2009 del 14 de noviembre de 2009.
-
- ***A quiénes fiscaliza o supervisa la UIF.*** La UIF supervisa las siguientes actividades:
 - Comercio de antigüedades.
 - Comercio de joyas, metales y piedras preciosas.

- Prestamistas y empeñadores.
 - Martilleros Públicos.
 - Construcción e inmobiliarias.
 - Las organizaciones e instituciones públicas, reportadoras de fondos que no provienen de la hacienda pública.
 - Contrato de vehículo.
 - Contrato de moneda extranjera.
 - Casas de juegos e hipódromos.
 - Gestores de intereses en la administración pública.
-
- ***Con quienes colabora la UIF.*** La UIF, mantienen vínculos de cooperación institucional con las siguientes:
 - Ministerio de Justicia, SUNARP y Consejo de Notarios.
 - Ministerio Público.
 - Poder Judicial.
 - RENIEC Y ONPE
 - Contraloría General de la República.
 - Ministerio de Economía y Finanzas, SUNAT, CONASEV Y CONSUCODE.
 - Ministerio de Relaciones Exteriores.
 - Ministerio del Interior.
 - Presidencia del Consejo de Ministros.

- Gobiernos Regionales.
- Gobiernos locales.
- **Los oficiales del cumplimiento.**

Al respecto Carhuancho (2017) señala que “son funcionarios de la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones, con rango de gerente general” (p. 40), asimismo refiere entre sus principales funciones tenemos:

- Vigilar el sistema para detectar operaciones sospechosas, una vez detectada, emitirá el famoso ROS, y dado cuenta a la SBS, serán emitidos a las UIF, para su correspondiente evaluación y análisis.
- Revisar en forma periódica sobre los clientes excluidos de las operaciones, para poder detectar si pueden encontrarse inmerso en el actuar que ameritan realizar el ROS.
- Revisar en forma periódica sobre las personas involucradas en actividades terroristas de las Naciones Unidas, para detectar si alguna de ellas se encuentra realizando operaciones relacionadas a lavado de activos o financiamiento al terrorismo. (p. 40)

En donde podemos señalar que el oficial de cumplimiento, cumple una labor que no cuenta con una libertad en sus acciones de fiscalización y control, debiendo de rendir cuenta ante los directores de la SBS, mediante informes presentados de forma trimestral, semestral y anuales.

Asimismo, los oficiales de cumplimiento, tienen obligaciones administrativas, civiles y penales, las que pueden ser por acción u omisión en la elaboración de sus informes.

- **La investigación del delito de Lavado de activos**

En este delito es una de las investigaciones criminales más complejas, y esto no obedece únicamente a la complejidad del tipo en sí mismo, sino que esto responde a la basta información documental que se debe almacenar, recopilar, procesar, sintetizar para determinar los suficientes elementos de convicción. Así también, la investigación se hace más compleja cuando reviste escalas internacionales, es decir, para la acumulación de los suficientes elementos de convicción debe haber una cooperación entre diferentes Estados; así también, es necesario la cooperación interinstitucional entre, por ejemplo, el Poder Judicial con otras Entidades Financieras o Estatales.

Citando un poco a la doctrina, CHRISTINE HESS ORTHMANN, sostiene una postura sobre estudio de este y es de saber *“La investigación del lavado de activos usualmente utiliza técnicas de investigación de delitos de cuello blanco, tales como la auditoría financiera y la contabilidad, las operaciones encubiertas (quizá a través de operaciones con agentes encubiertos) y vigilancia electrónica”*.

2.2.3. Definiciones conceptuales

- **Imputado.** Es aquella persona que se le imputa una incriminación sobre la comisión de un injusto, y sobre quien recae una investigación.
- **Acusación.** Es la atribución de algún hecho delictivo hacia sujeto, en el sistema procesal penal, el MP tiene esa facultad de formular una acusación contra una persona a quien investigo encontrando suficientes cargos para pasar a juicio oral, público y contradictorio.
- **Delito:** sobre el tema, Villavicencio, F. (2007) señala el injusto es una conducta típica, antijurídica y culpable (p. 226), asimismo Luzón Peña citado por Villavicencio (2007) señala que:

Un reciente debate sobre sustituir las categorías tradicionales del delito: tipicidad, antijurídica, culpabilidad y, en su caso punibilidad, por la necesidad de la aplicación de la pena (...), o al menos de la operatividad del merecimiento de la pena dentro de los elementos tradicionales de la estructura del delito. (p. 226)

Es una acción u omisión penada por ley, el cual tiene tres niveles o categorías, es decir tipicidad, antijuricidad y culpabilidad. Por lo que el delito es un ente o haz de conceptos jurídicos que constituye el objeto de estudio de la dogmática.

- **Lavado de Activos:** sobre el tema, Rodríguez, J. (2011) señala que es “el transcurso del recurso delictivo que se incorporan a la economía

dando apariencia de legalidad, asentando en diferentes modalidades empresariales, vale decir darle cara de legalidad a un dinero obtenido ilícitamente” (p.3)

- **Lavado de Dinero:** sobre el tema, Alemán, J. y Corea, A. (2012) señala que:

Conjunto de etapas usado por los sujetos, sin embargo, más frecuente por órganos criminales, encausada por actividades ilegales. De tal forma el que delinque fabrica una persona criminal que legítimo debe capitalizar sus utilidades lo más pronto posible para reinvertir o gastar a su antojo, no obstante, al ser sus orígenes ilícitos deben en el proceso de capitalización blanquear o lavar sus ingresos recurriendo entonces a esconder cualquier indicio de su origen. (p.14)

- **Laguna Legal:** Vacío presente en las escrituras de una ley y que deja sin solución expresa determinada cuestión jurídica. Estos vacíos están originados por la trayectoria ideal de la ley, en cuanto norma general, proyectada y aplicada a un caso concreto porque según explicas algunos autores, no se puede pretender que la ley prevea todos y cada uno de los casos concretos o particulares en que será aplicada.
- **Tipologías del lavado de activos:** Las tipologías del tipo consistente en las etapas de identificación, categorización y descripción de aquellas técnicas y métodos utilizados por los órganos criminales para dar fachada de lícito que proceden de fuente ilícita y trasladarlos de un

lugar a otro, a efectos de que se dé su disfrute o recapitalización. Cuando una serie de operaciones de lavado de activos muestran o evidencian continuidad, así como estar diseñados o contruidos de manera similar, equivalente, o análoga, o usan los mismos o similares métodos, ya pueden ser clasificados como una tipología.

2.3. SISTEMA DE HIPÓTESIS

2.3.1. Hipótesis General.

- La investigación administrativa preliminar a cargo de los funcionarios de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, tiene una importancia directa en los delitos de lavado de activos, debido a que de los resultados obtenidos depende la posterior judicialización del delito de lavado de activos en el Distrito Judicial de Pasco, año 2017.

2.3.2. Hipótesis específicas

- En las investigaciones administrativas se afecta el derecho a la defensa, al no ser notificado el inicio de la investigación administrativa, pese a que de ella derive una investigación por el

delito de lavado de activos en el distrito judicial de Pasco, año 2017.

- No existe la posibilidad de ser interrogados los Oficiales de Cumplimiento y miembros de la unidad de Inteligencia Financiera para sustentar sus informes y reportes de inteligencia por el delito de lavado de activos en el distrito judicial de Pasco, año 2017.

2.4. SISTEMA DE VARIABLES

En el siguiente cuadro especificamos las variables:

VARIABLE INDEPENDIENTE	VARIABLE DEPENDIENTE
La Investigación Administrativa Preliminar	Inobservancia del debido proceso y derecho a la defensa.

2.5. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES (DIMENSIONES E INDICADORES)

	VARIABLE	DIMENSION	INDICADOR	INSTRUMENTO
INDEPENDIENTE	La investigación administrativa	<ul style="list-style-type: none"> Investigación preparatoria formalizada Requerimiento de acusación 	<ul style="list-style-type: none"> Existencia de la formalización de las investigaciones preliminares Existencia de la formalización de la investigación preparatoria Existencia de los requerimientos acusatorios 	<ul style="list-style-type: none"> Encuesta Fichaje Entrevista
DEPENDIENTE	Inobservancia del debido proceso y derecho a la defensa	<ul style="list-style-type: none"> Razonabilidad normativa 	<ul style="list-style-type: none"> Constitución Instrumentos internacionales 	<ul style="list-style-type: none"> Encuesta Fichaje Entrevista

CAPITULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1. Tipo de Investigación

El tipo de investigación del presente proyecto es **BÁSICO – NO EXPERIMENTAL**, porque pretendemos el mejor conocimiento y comprensión de los hechos relacionados con la Investigación Administrativa a cargo de la SBS y AFP.

3.1.1 Enfoque.

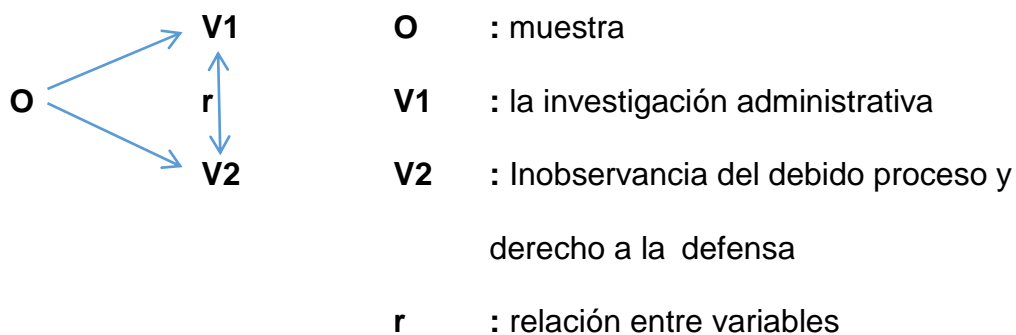
Para el presente proyecto de investigación utilizaremos el enfoque **CUANTITATIVO**, pues la misma se dará por la obtención de la comprobación y la observación de datos empíricos de la realidad.

3.1.2 Alcance o nivel de la investigación

El nivel de investigación del presente trabajo es **DESCRIPTIVO**, puesto mediante este método de análisis, nos es posible descomponer los problemas específicos que surgen de las afectaciones que genera la Investigación Administrativa; así también, consideramos que el presente proyecto es de nivel **JURÍDICO – PROYECTIVA**, puesto que hacemos una futurología del funcionamiento de la institución.

3.1.3 Diseño de Investigación.

El tipo de diseño es **DESCRIPTIVO CORRELACIONAL**, en razón de que no se recolectaran datos de momento, pues es propósito de esta describir la variable independiente y la variable dependiente, los mismo que nos permitirán el logro de los objetivos de la investigación en un momento dado.



3.2. Población y Muestra

3.2.1. Universo.

Consideraremos que nuestro marco universal estará comprendido por el total de 254,065 habitantes del departamento de Pasco.

3.2.2. Población

La población estará conformada por el número total de oficiales de cumplimiento del sistema bancario y financiero designados para el distrito judicial de Pasco, siendo un total de 40; por otro lado, las investigaciones sobre el delito de lavado de activos en el distrito judicial de Pasco, en el

periodo comprendido del año 2017. Asimismo, la población estará conformada por el número total de abogados litigantes en el distrito judicial de Pasco siendo un total de trescientos suscritos en el Colegio de Abogados de Pasco.

TABLA N° 01

Población

SUJETOS	CANTIDAD
Oficiales de Cumplimiento – Distrito Judicial de Pasco	40
Integrantes de la Unidad de Investigación Financiera	40
Abogados litigantes – Distrito Judicial de Pasco	300
OBJETO	CANTIDAD
Informes de Oficial de Cumplimiento	10
Reportes de la UIF	10

Fuente: Observación Directa

Elaboración: Tesista

3.2.3. Muestra.

Según Hernández S., Fernández C. y Baptista P. (2014) la muestra es categoría de la población de ello los datos que recolectamos consideramos representativos de la población. La muestra representativa se tomará de dicha población, la cual estará conformada por los 20 oficiales de cumplimiento, siendo pieza fundamental para la investigación.

Aplicando la forma anterior, de los trescientos abogados existentes en el distrito judicial de Pasco, identificado está como muestra a 30 de ellos para realizar las encuestas del caso bajo lo siguiente:

TABLA N° 02

Muestra

SUJETOS	CANTIDAD
Oficiales de Cumplimiento – Distrito Judicial de Pasco	20
Integrantes de la Unidad de Investigación Financiera	20
Abogados litigantes – Distrito Judicial de Pasco	40

OBJETO	CANTIDAD
Informes de Oficial de Cumplimiento	4
Reportes de la UIF	3

Fuente: Observación Directa

Elaboración: Tesista

3.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

3.3.1. Fuentes, Técnicas e Instrumentos de recolección de datos

Las Fuentes

Las fuentes son comprendidas como todas aquellas bases de las cuales emanen los datos recabaremos para su interpretación y estudio. Para efectos de esta, utilizamos fuentes tales como: recortes periodísticos, cuadros estadísticos de diversas instituciones que se involucran en la problemática.

3.3.2. Técnicas

A nuestro entender, las técnicas constituyen las reglas y pautas que utilizamos para guiar nuestras actividades en cada circunstancia de la investigación científica. Así también, entendemos por las mismas como herramientas metodológicas para resolver un problema metodológico

concreto, de comprobación de una hipótesis. Así pues, describimos a continuación las técnicas que hemos empleado:

- a. **Encuestas:** La técnica de encuesta es ampliamente utilizada como procedimiento de investigación, pues permite obtener y elaborar datos de modo rápido y eficaz, las mismas que serán aplicadas a los aspectos legales de delitos ocasionados por los Delitos de Lavado de Activos, teniendo en cuenta las variables e indicadores del presente trabajo.
- b. **Análisis Documental:** Conjunto de etapas aplicable para recoger información del objeto a tomar en consideración. Esto amerita la actividad de redacción alguien.
- c. **La observación;** proceso por el cual la intención del investigador es de captar las características y propiedades de los objetos y sujetos de la realidad, a través de nuestros sentidos; por lo que se define como un proceso sistemático de obtención de datos de forma directa.

3.3.3. Los instrumentos

Los instrumentos nos han ayudado como conjunto de Items organizados en módulos de forma organizada que nos permitió obtener y registrar respuestas, opiniones, actitudes manifiestas, características diversas de las

personas o elementos que son materia del estudio de investigación, en situaciones de control y planificadas.

a. Matriz de análisis: Por medio de este instrumento hemos establecido una relación concreta e intensiva sobre el estudio de datos para desarrollar nuestra presente investigación.

b. Fichaje: Prioridad fue la recolección de información jurídica relevante que concierne al tema que es materia de nuestra investigación.

c. Análisis documental. La función de esta nos ayudó de forma inmediata a recoger información sobre el objeto en consideración.

3.4. Procesamiento y Análisis de datos

Previo a realizar es el de recolectar y recabar estos datos; es decir obtener los datos mediante instrumentos y métodos que antes hemos descrito en el marco metodológico intencionados a tener una gama de información que consecuentemente, y como segundo paso, debemos procesar a través de la tabulación, medición y síntesis.

Ahora, describiremos los medios por el que procesaremos y/o organizaremos todos los datos obtenidos.

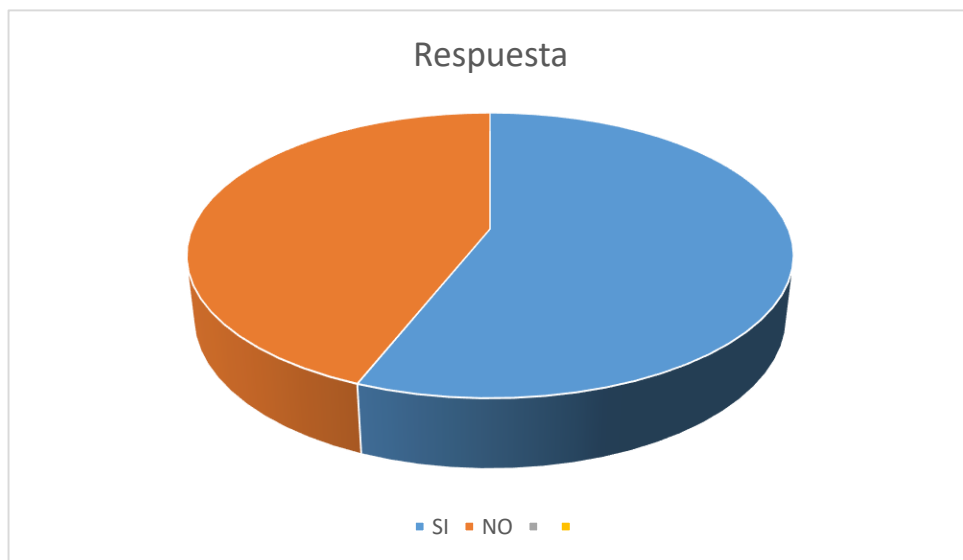
- **La tabulación;** Es la concentración de datos de una investigación de campo en cédulas diseñadas para tal efecto, cedula por medio del que concentran los datos recopilados durante la investigación. Aquí se pretende es codificar los datos a través de los indicadores establecidos en el marco teórico de la investigación; es decir lo que se buscará es seguir la codificación de datos en una investigación, obviamente, “instrumentalizada”; ya que nos valdremos de medios instrumentales como cuestionarios abiertos, entrevistas abiertas y entre otros. Se tomará como modelo el siguiente cuadro:

PREGUNTA		Ni	Fi
Escala Valorativa	SI	X	X°
	NO	Y	Y°
	TOTAL	X+Y	X°+Y°

- **Medición de datos;** sobre este medio para procesar dato lo que se pretende es la cuantificación de los datos; es decir agregar un valor a cada dato para establecer una diferenciación entre los mismos obteniendo una nota mucho más objetiva de nuestro estudio. Como el

proyecto se dirige a un enfoque mixto se utilizará un tipo de medición de un término más flexible preponderando una escala nominal.

- **Síntesis de datos;** con este medio se pretende mantener una presentación ordenada y resumida de la información recabada en la investigación. Para tener un hilo de la síntesis de nuestro trabajo usaremos los modelos de grafica circular con la intención de mantener una presentación idónea, ligera y más eficiente de la información obtenida en nuestra investigación. Se tomará el siguiente grafico como modelo para la síntesis de los datos obtenidos de los instrumentos:



CAPITULO IV

RESULTADOS

4.1. RELATOS DE LA REALIDAD OBSERVADA

Tabla 1

1. ¿En las investigaciones administrativas preliminares debe de participar el abogado defensor del investigado?

PREGUNTA N° 1	FRECUENCIA			
	SI		NO	
	N°	%	N°	%
FUNCIONARIO DE LA SBS	7	70%	3	30%
FUENTE: Muestra Encuestada				

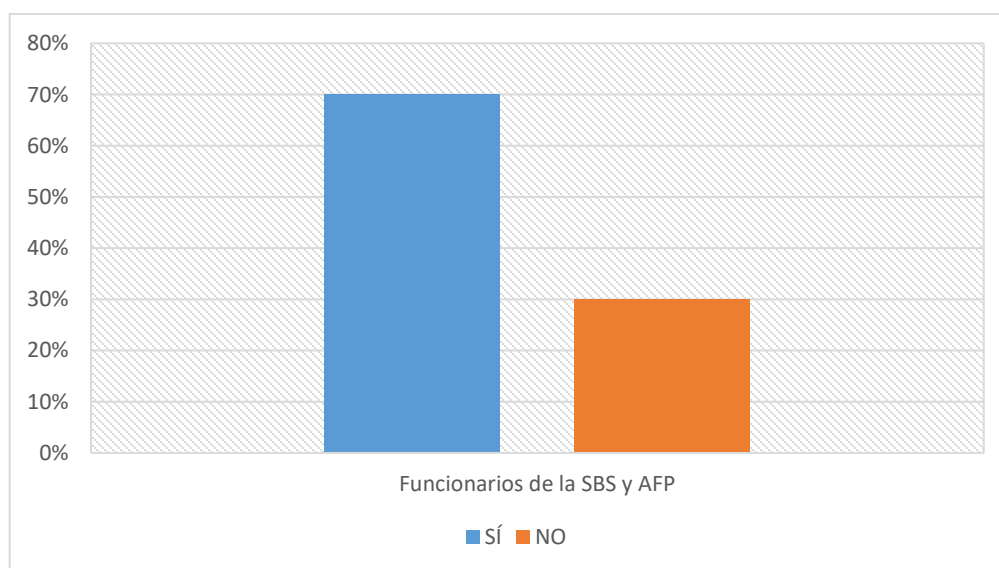


Gráfico 1

Interpretación:

En el gráfico se observa que 07 Funcionarios de la SBS y AFP consideran que las investigaciones administrativas preliminares deben participar los abogados defensores, equivalente a un 70% de la muestra y, por otro lado, 03 Funcionarios de la SBS y AFP consideran que en las investigaciones administrativas preliminares no deben participar los abogados defensores del investigado. En el presente cuadro mostrado la mayoría de los Funcionarios de la SBS creen que el abogado defensor del investigado debe participar en las investigaciones administrativas preliminares.

Tabla 2

2. ¿las investigaciones administrativas preliminares se realizan respetando el debido procedimiento?

PREGUNTA N° 8	FRECUENCIA			
	SI		NO	
	N°	%	N°	%
FUNCIONARIO DE LA SBS	4	40%	6	60%
FUENTE: Muestra Encuestada				

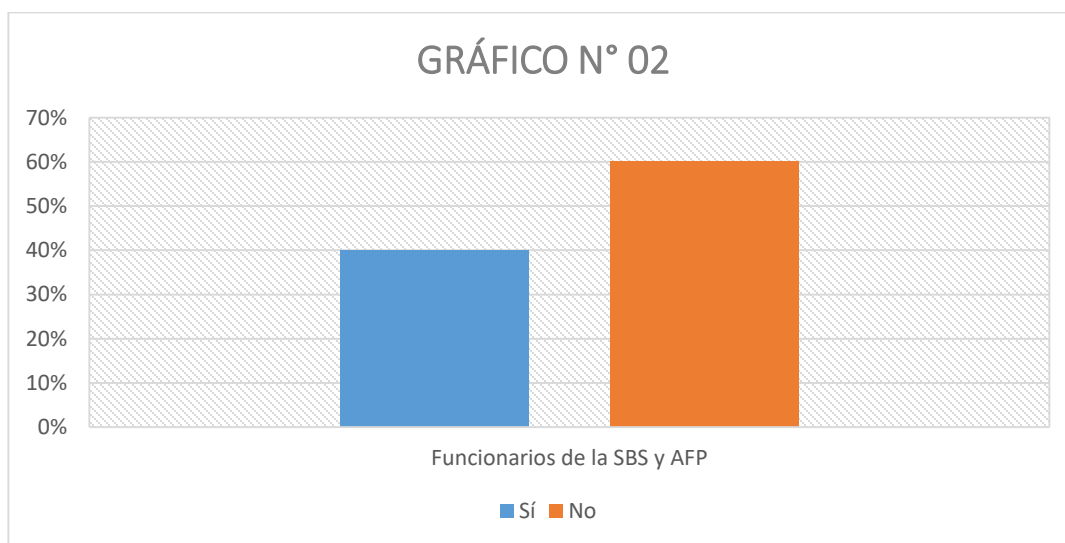


Gráfico 2

Interpretación:

En este gráfico se observa que 04 Funcionarios de la SBS y AFP consideran que las investigaciones administrativas preliminares se realizan observando el procedimiento, lo que equivale a un 40% de la muestra y, por otro lado, 06 Funcionarios de la SBS y AFP consideran que en las investigaciones administrativas preliminares no se realizan respetando el debido procedimiento. En el presente cuadro mostrado la mayoría de los Funcionarios de la SBS creen que las investigaciones administrativas preliminares no se realizan observando el debido procedimiento.

Tabla 3

3. ¿Se derivan al Ministerio Público las investigaciones administrativas preliminares?

PREGUNTA N° 8	FRECUENCIA			
	SI		NO	
	N°	%	N°	%
FUNCIONARIO DE LA SBS	4	40%	6	60%
FUENTE: Muestra Encuestada				

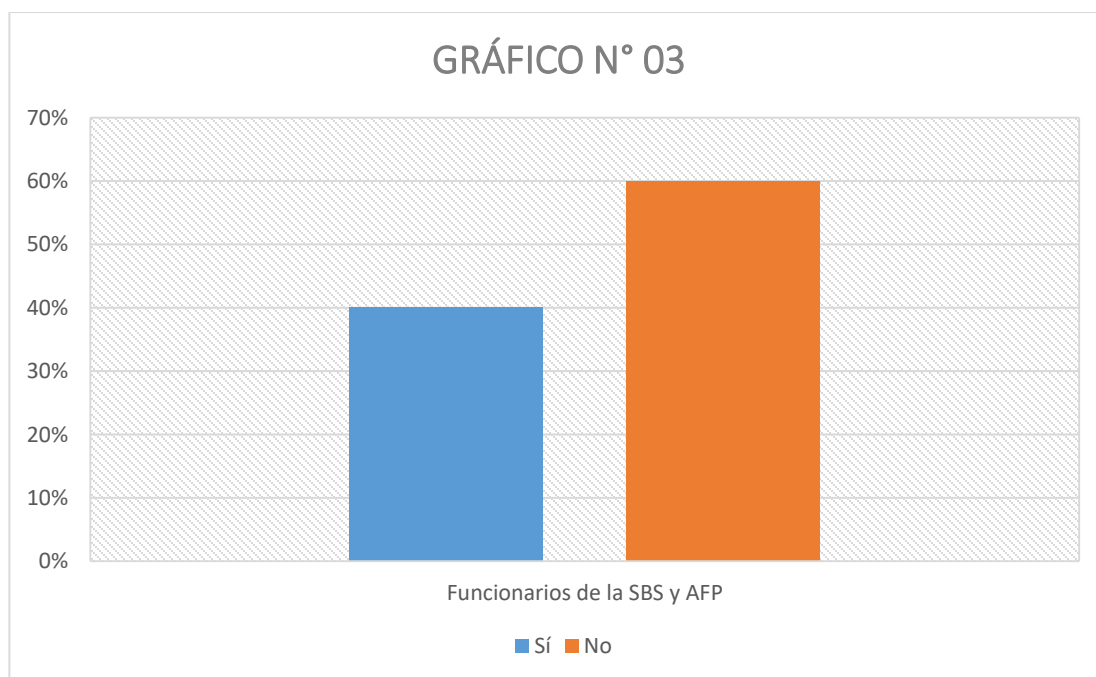


Gráfico 3

Interpretación:

El gráfico arriba diseñado se aprecia que 04 Funcionarios de la SBS y AFP sostienen que las investigaciones administrativas preliminares sí se derivan al Ministerio Público, lo que equivale a un 40% de la muestra y, por otro lado, 06 Funcionarios de la SBS y AFP consideran que las investigaciones administrativas preliminares no derivan al Ministerio Público. En el presente cuadro mostrado gran parte de los Funcionarios de la SBS creen que las investigaciones administrativas preliminares no se derivan al Ministerio Público.

Tabla 4

4. ¿Usted, como Oficial de Cumplimiento, puede ser citado a juicio oral para que sustente técnicamente su informe?

PREGUNTA N° 8	FRECUENCIA			
	SI		NO	
	N°	%	N°	%
FUNCIONARIO DE LA SBS	1	10%	09	90%
FUENTE: Muestra Encuestada				

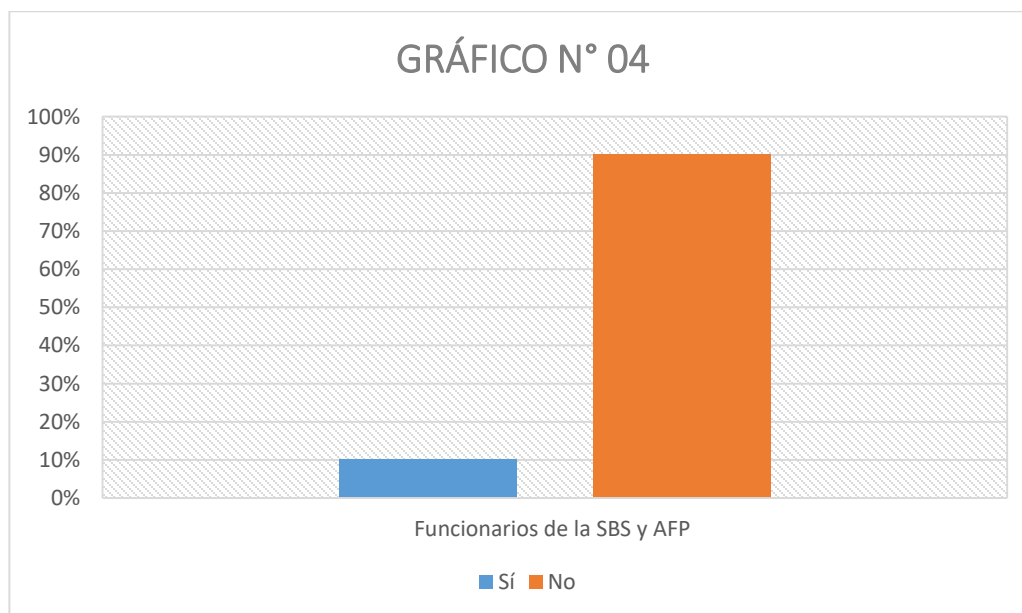


Gráfico 4

Interpretación:

En este gráfico observamos que 01 funcionario de la SBS y AFP considera que como Oficiales de Cumplimiento sí pueden ser citados a juicio oral a sustentar técnicamente sus informes, lo que equivale a un 10% de la muestra; por otro lado, 09 funcionarios de la SBS y AFP consideran que no pueden ser citados a juicio oral para sustentar técnicamente sus informes. En el presente cuadro mostrado se desprende que la mayoría de los Funcionarios de la SBS creen que no pueden ser citados a juicio oral para sustentar técnicamente sus informes.

Tabla 5

5. ¿Los integrantes de la Unidad de Inteligencia Financiera, pueden ser citados a juicio oral para sustentar técnicamente sus informes?

PREGUNTA N° 8	FRECUENCIA			
	SI		NO	
	N°	%	N°	%
FUNCIONARIO DE LA SBS	2	20%	08	80%
FUENTE: Muestra Encuestada				

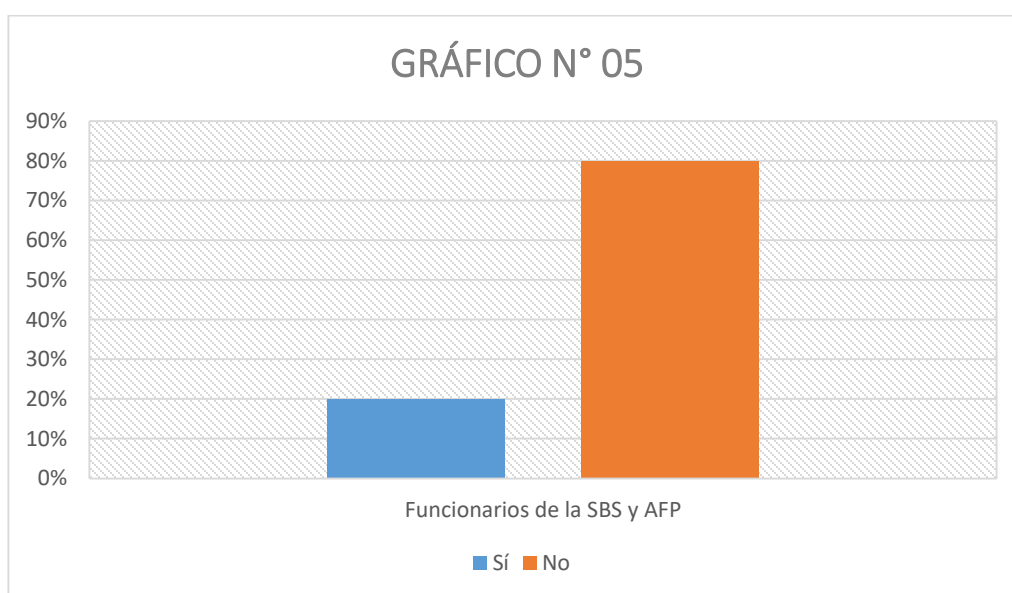


Gráfico 5

Interpretación:

Este gráfico demuestra que 02 Funcionarios de la SBS y AFP consideran que los integrantes de la UIF pueden sí ser citados a juicio oral para sustentar técnicamente sus informes, lo que equivale a un 20% de la muestra; por otro lado, 08 Funcionarios de la SBS y AFP consideran que los integrantes de la UIF no han de ser citados a juicio oral para sustentar técnicamente sus informes. En el presente cuadro mostrado ha de desprenderse que de la SBS creen que los integrantes de la UIF no pueden ser citados a juicio oral para sustentar técnicamente sus informes

Tabla 6

6. ¿Considera usted que en las investigaciones administrativas preliminares realizadas por la SBS, debe de participar su persona como abogado defensor?

PREGUNTA N° 8	FRECUENCIA			
	SI		NO	
	N°	%	N°	%
ABOGADO LITIGANTE	10	100%	00	00%
FUENTE: Muestra Encuestada				

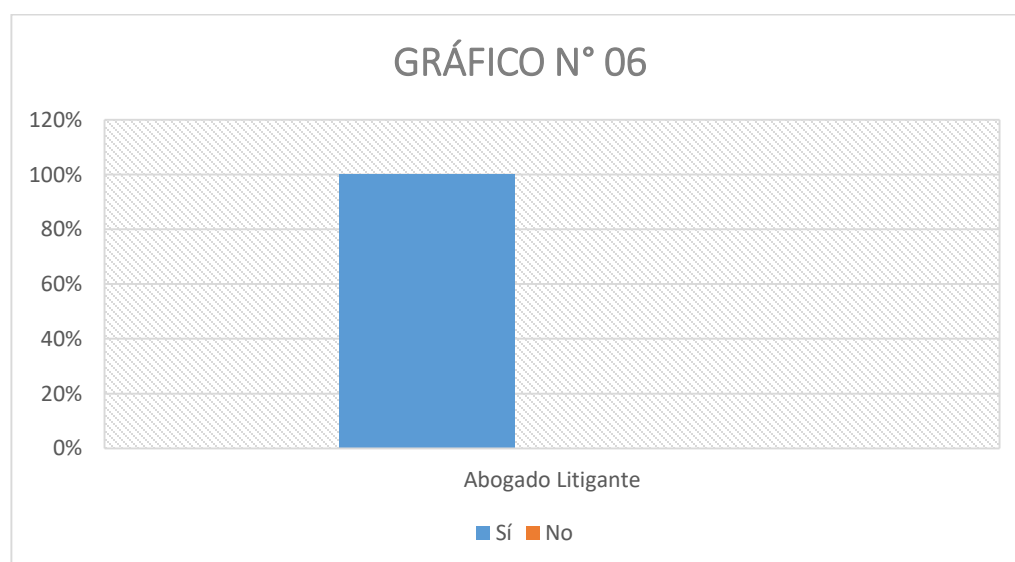


Gráfico 6

Interpretación:

En este gráfico se puede observar que 10 Abogados consideran que en las investigaciones administrativas preliminares sí debe participar su persona abogado patrocinador de la muestra; por otro lado, 00 Abogados consideran que en las investigaciones administrativas preliminares no debe participar su persona como abogado defensor. En el presente cuadro mostrado se desprende que la mayoría de los Abogados consideran que en las investigaciones administrativas preliminares sí debe participar su persona como abogado defensor.

Tabla 7

7. ¿Considera usted que la no participación de los abogados defensores en las investigaciones administrativas preliminares realizadas por la SBS, vulnera el derecho al debido procedimiento?

PREGUNTA N° 8	FRECUENCIA			
	SI		NO	
	N°	%	N°	%
ABOGADO LITIGANTE	10	10%	00	00%
FUENTE: Muestra Encuestada				

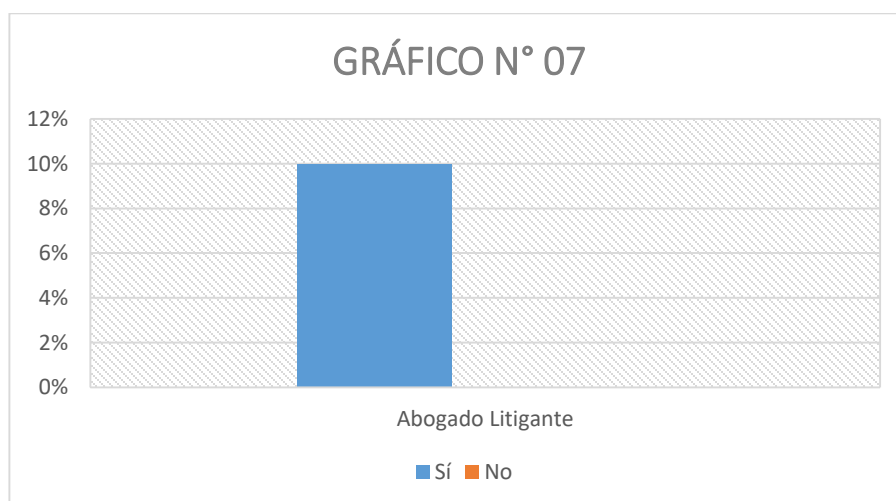


Gráfico 7

Interpretación:

Podemos observar que 10 Abogados consideran que las investigaciones administrativas preliminares sí vulneran el derecho al debido procedimiento cuando este se hace sin la participación de los abogados defensores, lo que equivale a un 10% de la muestra; por otro lado, 00 Abogados consideran que las investigaciones administrativas preliminares no vulneran el derecho al debido procedimiento cuando este se hace sin la participación de los abogados defensores. En el presente cuadro mostrado se desprende que gran parte de los Abogados consideran que las investigaciones administrativas preliminares sí vulneran el derecho al debido procedimiento cuando este se hace sin la participación de los abogados defensores

Tabla 8

8. ¿El hecho de no participar como abogado defensor, en las investigaciones administrativas preliminares, afecta el derecho a la defensa de su patrocinado?

PREGUNTA N° 8	FRECUENCIA			
	SI		NO	
	N°	%	N°	%
ABOGADO LITIGANTE	10	10%	00	00%
FUENTE: Muestra Encuestada				

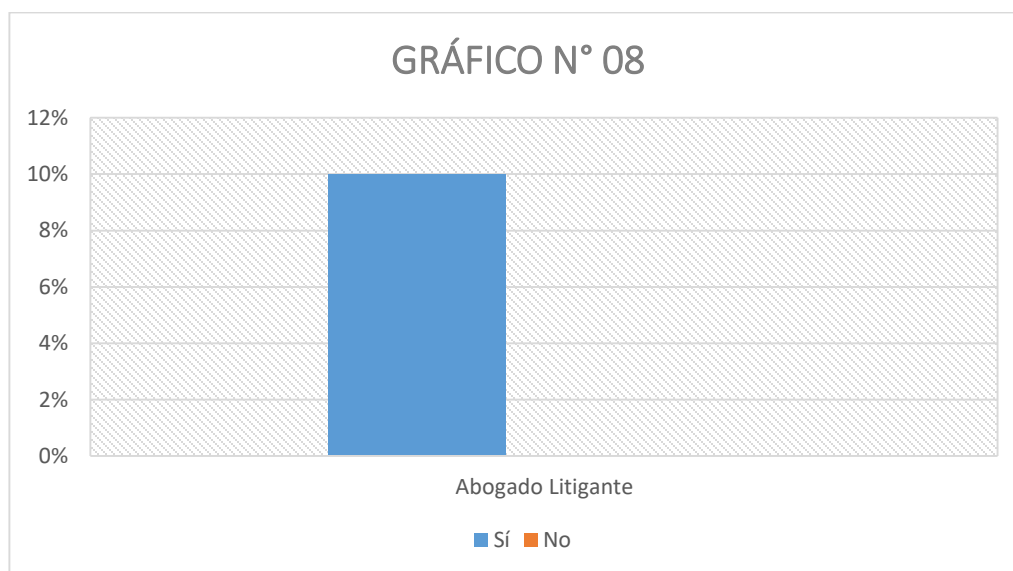


Gráfico 8

Interpretación:

En este gráfico se puede observar que 10 Abogados consideran que las investigaciones administrativas preliminares sí vulneran el derecho al patrocinio cuando este se hace sin la participación de los abogados defensores, lo que equivale a un 10% de la muestra; por otro lado, 00 Abogados consideran que las investigaciones administrativas preliminares no vulneran el derecho al patrocinio cuando este se hace sin la participación de los abogados defensores. En el presente cuadro observamos que cantidad de Abogados consideran que las investigaciones administrativas preliminares sí vulneran el derecho al patrocinio cuando este se hace sin la participación de los abogados.

Tabla 9

9. ¿Usted considera que los Oficiales de Cumplimiento deben ser citados a juicio oral para sustentar técnicamente sus informes?

PREGUNTA N° 8	FRECUENCIA			
	SI		NO	
	N°	%	N°	%
ABOGADO LITIGANTE	10	10%	00	00%
FUENTE: Muestra Encuestada				

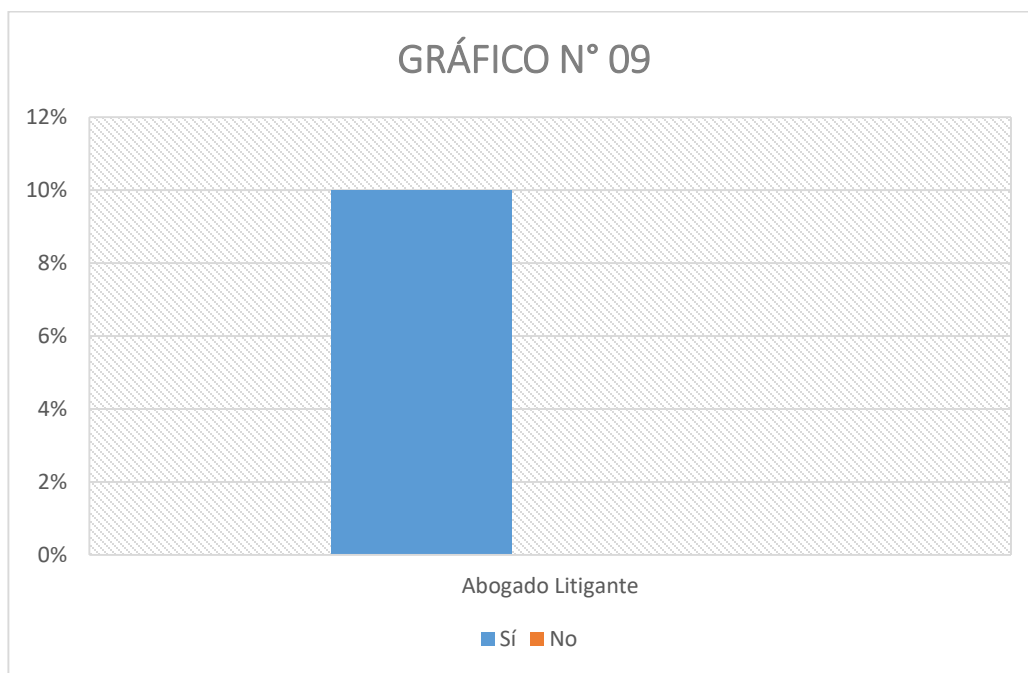


Gráfico 9

Interpretación:

En el presente gráfico se puede observar que 10 Abogados consideran que los Oficiales de Cumplimiento sí deben ser citados a juicio oral para sustentar técnicamente sus informes, lo que equivale a un 10% de la muestra; por otro lado, 00 Abogados consideran que los Oficiales de Cumplimiento no deben ser citados a juicio oral para sustentar técnicamente sus informes, lo que equivale a un 00% de la muestra. En el presente cuadro mostrado se desprende que la mayoría de los Abogados consideran que los Oficiales de Cumplimiento sí deben ser citados a juicio oral para sustentar técnicamente sus informes.

Tabla 10

10.¿Usted considera que los integrantes de la Unidad de Investigación Financiera deben ser citados a juicio oral para sustentar técnicamente sus informes?

PREGUNTA N° 8	FRECUENCIA			
	SI		NO	
	N°	%	N°	%
ABOGADO LITIGANTE	10	10%	00	00%
FUENTE: Muestra Encuestada				

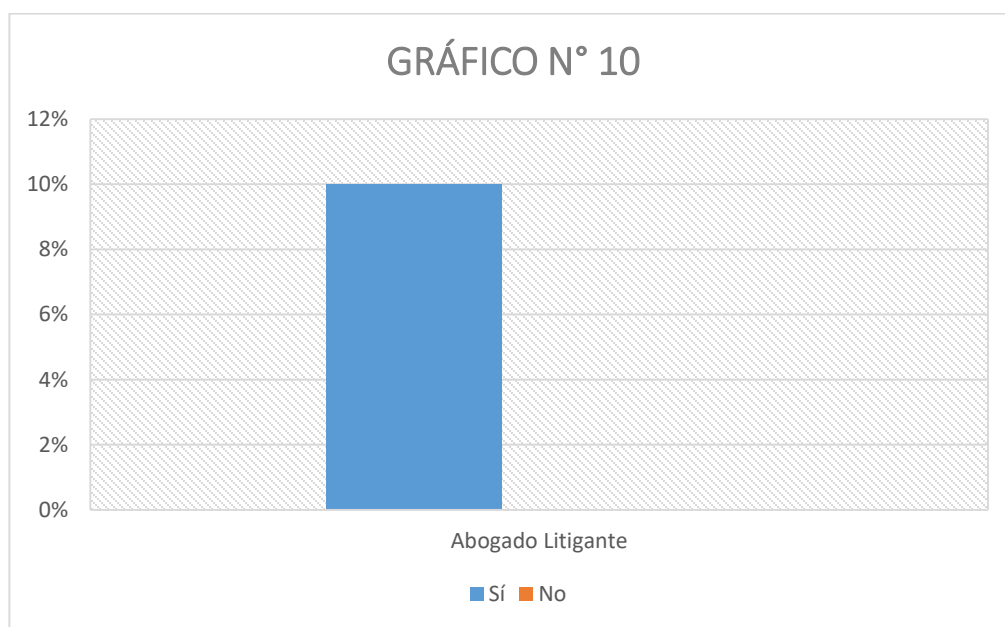


Gráfico 10

Interpretación:

En el presente gráfico observamos que 10 Abogados consideran que los integrantes de la UIF sí deben ser citados a juicio oral para sustentar técnicamente sus informes, lo que equivale a un 10% de la muestra; por otro lado, 00 Abogados consideran que los integrantes de la Unidad de Inteligencia Financiera no deben ser citados a juicio oral para sustentar técnicamente sus informes, lo que equivale a un 00% de la muestra. En el presente que los Abogados consideran que los integrantes de la Unidad de Inteligencia Financiera sí deben ser citados a juicio oral para sustentar técnicamente sus informes.

Tabla 11

Contenido de la entrevista	Detalle	
	Funcionarios de la SBS y AFP	Abogados Litigantes
¿En las investigaciones administrativas preliminares debe de participar el abogado defensor del investigado?	En parte, puesto el procedimiento corresponde únicamente a la Superintendencia. Por lo tanto, es más de interés nuestro que otros.	Por supuesto que sí, es un derecho propio del investigado acceder a la defensa en cualquier campo del derecho. La no regulación es una afectación directa a los derechos fundamentales.
¿Las investigaciones administrativas preliminares se realiza respetando el debido procedimiento?	Sí, ya que está regulado y los funcionarios tenemos procedimientos de actuación en toda la investigación.	No, es claro que en todo ese procedimiento se vulnera mucho el debido procedimiento, puesto que no se permite al investigado cuestionar alguna actuación.
¿Se derivan al Ministerio Público las investigaciones administrativas preliminares?	Sí, pero esta es una etapa posterior a que los funcionarios hayamos determinado las responsabilidades del caso.	No, puesto que la legislación establece que la investigación preliminar es un acto previo obligatorio por la SBS y AFP
¿Considera usted que la no participación de los abogados defensores en las investigaciones administrativas preliminares realizadas por la SBS,	En parte, pero pienso que no en gran parte, puesto que no es necesaria su participación, ya que hay toda una regulación de	Efectivamente y en todo el extremo, el debido procedimiento es un derecho especial reconocido en el art. 139° de la Constitución. En ese sentido, que una Entidad

vulnera el derecho al debido procedimiento?	la misma. Es decir, esta no se hace de forma arbitraria.	no permita la participación de la defensa, es una vulneración directa de la misma.
---	--	--

Fuente: Guía de Entrevista

Elaboración: Tesista

Análisis de resultados:

La encuesta presentada en el cuadro anterior fue dirigida tanto a funcionarios de la SBS y AFP, como también a los abogados defensores. En las respuestas podemos obtener diferentes criterios de opinión desde la perspectiva independiente. Y del análisis obtenemos que los defensores abogan por más participación procesal más sujetos procedimentales en la Investigación Administrativa Preliminar puesto que la falta de regulación afecta en gran parte el derecho al debido procedimiento y el derecho a la defensa. Por otro lado, los funcionarios sostienen que la regulación actual de la investigación administrativa preliminar es efectiva para su aplicación y que, por su naturaleza de ser un acto previo para la determinación de la responsabilidad por la comisión del delito de Lavado de Activos, es suficiente la participación de los funcionarios de la SBS y AFP.

CONCLUSIÓN: cada uno de las partes – abogados defensores y funcionarios de la SBS y AFP – tiene diferente criterio sobre la forma de

desarrollo de la Investigación Administrativa Preliminar. Sin embargo, para el desarrollo de la presente, defendemos la pronta regulación de la misma.

4.2. COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS

4.2.1. Comprobación de Hipótesis General

Al iniciar la presente se formuló como hipótesis general: **¿De qué manera es importante la investigación administrativa preliminar a cargo de los funcionarios de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP en los delitos de lavado de activos en el distrito judicial de Pasco, año 2017?**

Considerando los resultados obtenidos sobre informes emitidos por los funcionarios de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP contenidas en el Cuadro N°01, se desprende que: efectivamente, las investigaciones administrativas preliminares guardan relación con las responsabilidades por la comisión del delito de lavado de activos y es que, esta establece las bases y los suficientes elementos de convicción para poder imputar al investigado de dicha comisión. En ese sentido, como establecí en mi formulación de hipótesis general: **La investigación administrativa preliminar a cargo de los funcionarios de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP tiene una importancia directa en los delitos de lavado de activos, debido a que de los resultados obtenidos depende la posterior judicialización del delito de lavado de activos en el Distrito Judicial de Pasco, año 2017**, así con las encuestas respondidas por los funcionarios, sí resulta relevante la

aplicación de la investigación administrativa preliminar para determinar las responsabilidades de los investigados.

4.2.2. Comprobación de primera Hipótesis Específica

Al iniciar el desarrollo hemos planteado como nuestra primera hipótesis específica lo siguiente: **En las investigaciones administrativas se afecta el derecho a la defensa, al no ser notificado el inicio de la investigación administrativa, pese a que de ella derive una investigación por el delito de lavado de activos en el distrito judicial de Pasco, año 2017;** de la encuesta aplicada en el cuadro arriba establecido, resulta que los abogados participantes coinciden en la existencia de vulneración del derecho a la defensa no solo por la no participación del investigado, sino que se agrava por la no participación de los abogados defensores. En ese sentido, al no ser notificado el investigado existe una vulneración de su derecho a la defensa y posteriormente una afectación del derecho al debido procedimiento. En tal sentido, conforme al Cuadro N°02, nuestra primera hipótesis específica esta comprobada efectivamente.

4.2.3. Comprobación de segunda Hipótesis Específica

Frente a las problemáticas ya descritas líneas arriba, creemos oportuno mencionar que nuestra segunda hipótesis específica también se ve comprobada la cual detallaremos. La segunda hipótesis específica decía lo siguiente: **No existe la posibilidad de ser interrogados los Oficiales de**

Cumplimiento y miembros de la unidad de Inteligencia Financiera para sustentar sus informes y reportes de inteligencia por el delito de lavado de activos en el distrito judicial de Pasco, año 2017 y es que, de los informes y de las encuestas respondidas por los funcionarios, determinamos que los mismos se ven conformes únicamente participando en la etapa de Investigación Administrativa Preliminar al sostener que todo el expediente, conteniendo los datos y elementos suficientes que podrían determinar la responsabilidad del investigado, son remitidos al Ministerio Público.

CAPITULO V

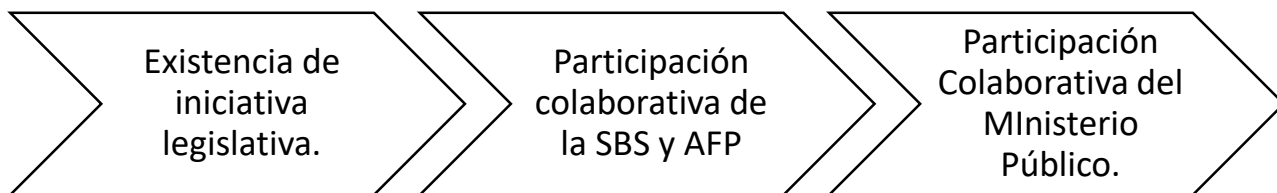
DISCUSIÓN

5.1. EN QUÉ CONSISTE LA SOLUCIÓN DEL PROBLEMA

- La primera solución propuesta para el presente problema de investigación es empezar por regular la participación de más sujetos procedimentales tales como los abogados defensores del investigado y del Ministerio Público.
- La Segunda Solución consiste en regular la participación de otros sujetos procedimentales tales como el abogado defensor y del Ministerio Público dentro de la Investigación Administrativa Preliminar.
- La Tercera solución consiste en regular la participación de los integrantes de la (UIF) en el juzgamiento y específicamente en el juicio oral.
- La Cuarta solución consiste en regular la participación de O.C. y demás funcionarios de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP dentro de la etapa del juzgamiento y específicamente en el juicio oral.

5.2. SUSTENTACIÓN CONSISTENTE Y COHERENTE DE SU PROPUESTA

La sustentación consistente y coherente de la propuesta en el presente procede del siguiente análisis:



5.2.1. Existencia de Iniciativa Legislativa:

- Consideramos que, en mérito a la facultades y prerrogativas otorgadas por la C.P.E., es viable y accesible la regulación legislativa de la participación de sujetos procedimentales como el abogado defensor y del MP dentro de la Investigación Administrativa Preliminar, como la participación de los funcionarios de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP dentro del Proceso Judicial.

5.2.2. Participación colaborativa de la SBS y AFP

- Consideramos fundamental la incidencia de la SBS y AFP para regular la protección del derecho al debido procedimiento; a través de informes puede dedicarse a cubrir las necesidades de participación y de protección de derechos.

5.2.3. Participación colaborativa del Ministerio Público

- De igual manera, el MP y el PJ pueden trabajar de manera conjunta para recomendar la legislación de los vacíos de ley para la proyección del derecho al debido procedimiento y el derecho al patrocinio.

5.3. PROPUESTA DE NUEVAS HIPÓTESIS

5.3.1. PROPUESTA H1:

- Regulación legislativa de participación de más sujetos procedimentales en la ejecución de la Investigación Administrativa Preliminar de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

5.3.2. PROPUESTA H2:

- Regulación legislativa de participación de Funcionarios de la SBS y AFP, dentro del Proceso Judicial por el delito de Lavado de Activos.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1. CONCLUSIONES

- La Superintendencia de Banca, Seguros y Administradora de Fondos y Pensiones, está facultada para aplicar la Investigación Administrativa Preliminar como investigación previa del Delito de Lavado de Activos antes de ser judicializado.
- La investigación Administrativa Preliminar, tal y como se viene desarrollando en las encuestas de la presente tesis, resulta ser de naturaleza arbitraria, puesto que no se permite la participación de más sujetos procedimentales que los Funcionarios de la Superintendencia de Banca y Seguros y Administradora de Fondos y Pensiones, y vulnera el derecho al debido procedimiento, el derecho al patrocinio y el derecho a la defensa.
- Instalado el juicio oral del juzgamiento, los Funcionarios de la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradora de Fondos y Pensiones, tales como el Oficial de Cumplimiento y los miembros de la Unidad de Inteligencia Financiera, no tiene participación para sustentar de manera técnica sus informes y reportes.
- La regulación de la participación más sujetos procedimentales dentro de la etapa de investigación administrativa previa tales como abogados defensores y fiscales, como la participación de los funcionarios de la Superintendencia de Banca, Seguros y

Administradora de Fondos y Pensiones dentro del proceso judicial, resulta necesaria por evitar las vulneraciones de derechos constitucionales, tales como la defensa y el derecho al debido procedimiento.

- A diferencia de las operaciones inusuales, las operaciones sospechosas ya generan sospechas fundadas y graves para que intervenga el Oficial de Cumplimiento y la Unidad de Inteligencia Financiera.
- La Unidad de Inteligencia Financiera, culmina su función, cuando emite el expediente completo de su investigación administrativa previa, al representante del Ministerio Público.
- Los derechos vulnerados de un investigado, cuando no dejen que participe el mismo o su abogado en una investigación administrativa preliminar, son: i.- Derecho a ser asesorado por un abogado defensor de su libre elección, ii.- Derecho al debido procedimiento, iii.- Derecho a acceder al expediente y solicitar copias del mismo, iv.-Derecho a ser comunicado sobre qué se le acusa y 5.- Derecho a presentar los recursos, medios de prueba que la ley franquea.
- Se concluye que el delito de lavado de activos, es un delito muy grave que no solo se da en el departamento de Cerro de Pasco; sino en todo el Perú y también a nivel internacional.
- Se concluye que los montos máximos para realizar depósitos a cuentas bancarias, es de diez mil dólares y en cuanto a giros, es de

dos mil quinientos dólares, el mismo que se realizará sin justificación alguna, pero pasado ese monto, se tiene que justificar documentadamente su procedencia; caso contrario se estará sujeto a una investigación administrativa preliminar por el delito de lavado de activos.

- Se concluye que los funcionarios y/o demás profesionales, están en la obligación de comunicar al Oficial de Cumplimiento o a la Unidad de Inteligencia Financiera, sobre una operación sospechosa y luego guardar absoluta reserva, sin comunicar al cliente que posteriormente está siendo investigado por el delito de lavado de activos, pese a que sabe que se está afectando su derecho de defensa.
- Las consecuencias de los bancos de aceptar montos grandes de dinero de sus clientes sin justificación alguna y habiendo sospechas fundadas que el mismo provendría del delito de lavado de activos y no comunicar a las unidades correspondientes para su respectiva investigación, serán multadas con montos grandes de dinero para concluir la investigación en su contra.
- Que si bien es cierto, Los paraísos fiscales, causan impunidad para el delito de lavado de activos en muchos casos; también es cierto que esto se da, porque en algunos países como en el Perú, se vulneran derechos de los clientes en las investigaciones administrativas preliminares.

- Se concluye que los delitos más comunes que realizan los procesados, para cometer el delito de lavado de activos; son: tráfico ilícito de drogas, terrorismo, financiamiento al terrorismo, delitos cometidos por funcionarios público, minería ilegal, secuestro, trata de personas, tráfico ilícito de personas, tráfico ilícito de armas, contrabando, robo, proxenetismo, extorsión y defraudación tributaria.

6.2. RECOMENDACIONES

- **A los legisladores:** Que, es primordial la regulación de la participación de más sujetos procedimentales dentro de la Investigación Administrativa Preliminar a cargo de la Superintendencia de Banca y Seguros y Administradora de Fondos y Pensiones puesto que la misma, en la actualidad, está vulnerando la efectividad de la defensa y el procedimiento al ser ausente la participación de los investigados y los fiscales.

Así también, amerita regular la participación de los Funcionarios de la Superintendencia de Banca y Seguros y Administradora de Fondos y Pensiones en el juzgamiento del proceso común.
- **A la Superintendencia de Banca y Seguros y Administradora de Fondos y Pensiones:** Que, resulta importante su participación en el proceso de regulación de la participación de más sujetos procedimentales en la Investigación Administrativa Preliminar para la participación de abogados y fiscales y no vulnerar el derecho a la defensa y al debido proceso
- **Al Ministerio Público:** Que, resulta importante su participación en la regulación para informar sobre la participación de los Funcionarios de la Superintendencia de Banca y Seguros y Administradora de Fondos y Pensiones, una vez instalado el juicio oral del juzgamiento para que puedan sustentar sus informes y reportes.

- Que se modifique el Decreto Legislativo 1106, publicada el 19 de abril del 2012 (vigente a la fecha), no solo con relación a que deban participar, tanto el imputado como su abogado defensor, sino mínimamente dar oportunidad al investigado, a fin de que justifique los montos de dinero que realice tanto a su cuenta como en otras cuentas bancarias, antes de que sea investigado administrativamente.
- Se recomienda a los legisladores, que se aumente el monto de los depósitos a cuentas bancarias, que es de diez mil dólares y los giros bancarios, que es de dos mil quinientos dólares, a un monto mayor; esto en razón de que hay personas que generan mayores ingresos mensuales y no siempre son documentadas, como los negociantes de los mercados, prestamistas, entre otros, puesto que la mencionada ley lo prohíbe.
- Se recomienda a los legisladores para que una vez modificado la ley, se ordenen a los Oficiales de Cumplimento y a los Oficiales de la Unidad de Inteligencia Financiera, a respetar los derechos de los investigados, como i.-Derecho a ser asesorado por un abogado defensor de su libre elección, ii.- Derecho al debido procedimiento, iii.- Derecho a acceder al expediente y solicitar copias del mismo, iv.-Derecho a ser comunicado sobre qué se le acusa y 5.- Derecho a presentar los recursos, medios de prueba que la ley franquea; esto en razón de que dichas instituciones

son autónomas, para lo cual también se sugiere que se modifique en ese extremo.

- Se sugiere a los legisladores, que se elimine el Art. 379 de la Ley de Bancos, sobre el “DEBER DE RESERVA”, esto en razón de que me parece una arbitrariedad y abuso de poder; puesto que si bien es cierto, es muy importante la erradicación del delito de lavado de activos en nuestro país; pero también es cierto que con esa ley se han cometido muchos abusos e injusticias contra personas que no tienen nada que ver con el lavado de dinero o bienes.
- Se recomienda a los legisladores, que se ordene a todos los Bancos y Cajas de Ahorro y Crédito del país, de manera obligatoria, a fin de que comuniquen a todos sus clientes sobre la existencia del Decreto Legislativo 1106, publicada el 19 de abril del 2012 y sus consecuencias del mismo con relación al delito de lavado de activos, sobre todo, a aquellas personas que recién abren una cuenta bancaria, toda vez que muchos de ellos por desconocimiento de dicha ley, depositan y realizan giros, con montos mayores a lo indicado en dicho Decreto Legislativo y sin darse cuenta ya están inmersos en dicho delito.
- Se sugiere a los legisladores, a fin de que crean una institución totalmente diferente a la Superintendencia de Banca y Seguros y Administradora de Fondos y Pensiones, como de los Oficiales de

la Unidad de Inteligencia Financiera, a fin de que designen un abogado defensor del Estado y salvaguarde los derechos de los investigados, durante la investigación administrativa preliminar, asimismo vigile que los Oficiales de Cumplimiento y de la Unidad de Inteligencia Financiera, no ingresen ilegalmente a su cuenta bancaria, que es privada y que está prohibido por ley, puesto que ya se ha visto casos, donde ellos ingresan ilegalmente a dichas cuentas y nadie dice nada y se hace creer que todo es legal, porque nadie vigila el mismo.

- Se recomienda a las autoridades legislativas, a fin de que los Oficiales de Cumplimiento y de la Unidad de Inteligencia Financiera, proporcionen copias del expediente de investigación administrativa preliminar a los investigados por el delito de lavado de activos, para que mínimamente tengan conocimiento sobre qué puntos se le viene investigando y éstos, pueden hacer su descargo de ley en el momento oportuno, antes que pase al Ministerio Público y se investigue innecesariamente.
- Se sugiere a los legisladores, a fin de que ordenen a las entidades correspondientes y vigilen a los Oficiales de Cumplimiento y de la Unidad de Inteligencia Financiera, con relación a su investigación administrativa preliminar, sobre presuntos actos del delito de lavado de activos, toda vez que muchas veces, las presuntas sospechosas realizadas por los

funcionarios de los bancos, no cumplían con los presupuestos establecidos por el Decreto Legislativo 1106 e hizo que la Unidad de Inteligencia Financiera, archive definitivamente muchas investigaciones y destruya los expedientes armados en su momento, generando un gasto innecesario al Estado.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alemán, J. & Corea, A. (2012) Análisis del delito de lavado de dinero, bienes o activos cometidos por funcionarios o empleador públicos; prevención y persecución en el sistema jurídico nacional (trabajo de pregrado) Universidad Centroamericana, Managua, Nicaragua. Recuperado de <http://repositorio.uca.edu.ni/463/1/UCANI3488.PDF>
- Alvear, M. (2015). Blanqueo de capitales o lavado de activos en la nueva legislación penal ecuatoriana (trabajo monográfico de pregrado). Universidad de Cuenca, Cuenca, Ecuador. Recuperado de: <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/21545/1/tesis.pdf>
- American Psychological Association (2010). *Manual de Publicaciones de la American Psychological Association* (6 ed.). México, D.F.: Editorial El Manual Moderno. Recuperado de: <https://www.um.es/documents/378246/2964900/Normas+APA+Sexta+Edici%C3%B3n.pdf/27f8511d-95b6-4096-8d3e-f8492f61c6dc>
- Aranguez, C. (2000). *El delito de Blanqueo de capitales*. Madrid, España: Tirant lo Blanch
- Aranzamendi N. (2013). *Instructivo Teórico-Práctico del Diseño y Redacción de la Tesis en Derecho*, Lima, Perú: Grijley.

- Bisquerra, R. (1989). *Métodos de investigación educativa: Guía práctica*. Barcelona. España: CEAC
- Blanco, I. (2012). *El delito de blanqueo de capitales* (3). Navarra, España: Aranzadi
- Cabello, V. (2017). *Peritaje financiero vinculada al delito de lavado de activos en la Sala Penal nacional, 2013-2016*. (tesis de maestría). Universidad César Vallejo. Recuperado de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/5415/Cabello_RVR.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Carhuanchu, R. (2017). *La utilidad de la investigación administrativa en el delito de lavado de activos en el distrito judicial de Junín* (tesis de pregrado). Universidad Continental, Huancayo, Perú. Recuperado de http://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/continental/3767/1/INV_FD_E_312_TE_Carhuanchu_Antonio_2017.pdf
- Constitución Política del Perú. Congreso Constituyente Democrático, Lima, Perú. 29 de diciembre de 1993. Recuperado de <http://www4.congreso.gob.pe/ntley/Imagenes/Constitu/Cons1993.pdf>
- Del Carpio, J. (1997). *El delito de blanqueo de bienes en el Nuevo Código Penal*. Valencia, España: Tirant lo Blanch

- Gavagnin T. Osvaldo. (2009). La Creación del Conocimiento Plan y Elaboración de una Tesis de Postgrado, Lima, Perú: Editorial Imprenta Unión.
- Hernández (2006). Programa de Derecho Procesal Penal. México: Editorial Porrú
- Hernández, R.; y otros (2014). Metodología de la investigación. México: Mc Graw Hill.
- Jakobs, G. (2015). *Problemas de legitimación del Derecho penal. ¿Protección de Bienes jurídicos?, en Criminalidad Organizada y Lavado de Activos.* IusPuniendi Sistema Penal Integral. Perú, Lima: Editorial Ideas Solución Editorial S.A.
- Mendoza, F. (2017). *El delito de lavado de activos. Aspectos sustantivos y procesales del tipo base como delito autónomo.* Lima, Perú: Instituto Pacífico
- Palacios, J. y otros (2016) *Metodología de la Investigación Jurídica. Una brújula para investigar en ciencias jurídicas y redactar la tesis.* Lima. Perú.

- Pariona, J. (2017). *El delito precedente en el delito de Lavado de Activos – Aspectos sustantivos y consecuencias procesales*. Lima, Peru: Instituto Pacífico
- Prado, V. (2013). *Criminalidad organizada y lavado de activos*. Lima, Perú: Idemsa
- Salas, C. (2011). *El proceso penal común*. Lima, Perú: Gaceta Jurídica.
- Sánchez-Vera, J. (2008) Blanqueo de capitales y abogacía: un necesario análisis crítico desde la teoría de la imputación objetiva. *Indret: Revista para el Análisis del Derecho* (1), P. 1-40
- Villaverde, M. (2017). *Estrategias para prevenir los delitos del lavado de activos en la región Junín* (tesis de maestría). Universidad Nacional del Centro del Perú, Huancayo, Perú. Recuperado de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/4219/Villaverde%20Mallqui.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

ANEXOS

Anexo N° 1

Matriz de consistencia

La Investigación Administrativa Preliminar de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP v los Delitos de Lavado de Activos en el Distrito Judicial de Pasco

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIÓN	INDICADORES	INSTRUMENTOS	METODOLOGIA
PROBLEMA GENERAL PG. ¿De qué manera es importante la investigación administrativa preliminar a cargo de los funcionarios de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP en los	OBJETIVO GENERAL OG. Determinar la importancia de la investigación administrativa preliminar a cargo de los funcionarios de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP en los delitos de lavado de activos, en el distrito judicial de Pasco, año 2017 OBJETIVOS	HIPOTESIS GENERAL HO. La investigación administrativa preliminar a cargo de los funcionarios de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP tiene una importancia directa en los delitos de lavado de	VARIABLE INDEPENDIENTE • La investigación	• Investigación Preparatoria Formalizada.	• Existencia de la Formalización de las Investigaciones Preparatorias • Existencia de la Formalización de la Investigación Preparatoria	• Matriz de Análisis • Fichaje	ENFOQUE El enfoque plasmado de nuestra investigación será CUANTITATIVO . TIPO Nuestra investigación será de tipo BÁSICO - EXPERIMENTAL . NIVEL

delitos de lavado de activos en el distrito judicial de Pasco, año 2017?	<p>ESPECÍFICOS</p> <p>01. Determinar la afectación al derecho a la defensa, en la no notificación de la investigación administrativa preliminar al investigado, que deriva a una investigación por el delito de lavado de activos en el distrito Judicial de Pasco, año 2017.</p> <p>02. Determinar si deben ser citados a juicio oral los Oficiales de Cumplimiento y miembros de la Unidad de Inteligencia</p>	<p>activos, debido a que de los resultados obtenidos depende la posterior judicialización del delito de lavado de activos en el Distrito Judicial de Pasco, año 2017.</p> <p>HIPOTESIS ESPECÍFICAS</p> <p>H1. En las investigaciones administrativas se afecta el derecho a la defensa, al no ser notificado el</p>	administrativa		<ul style="list-style-type: none"> • Existencia de los requerimientos acusatorios 	<ul style="list-style-type: none"> • Análisis documental 	<p>La investigación alcanzará el nivel</p> <p>DESCRIPTIVO y JURÍDICO - PROYECTIVA.</p> <p>DISEÑO</p> <p>La investigación presentará un DISEÑO DESCRIPTIVO CORRELACIONAL.</p>
--	---	---	----------------	--	--	---	---

<p>lavado de activos en el distrito judicial de Pasco, año 2017?</p> <p>P2. ¿En qué medida deben ser citados a juicio oral los Oficiales de Cumplimiento y miembros de la Unidad de Inteligencia Financiera para ser examinados y sustentados sus reportes e informes de inteligencia por el delito de lavado de activos en el distrito judicial de Pasco, año 2017?</p>	<p>Financiera para que sustenten y a la vez examinar sus reportes e informes de inteligencia por el delito de Lavado de Activos en el distrito Judicial de Pasco.</p>	<p>inicio de la investigación administrativa, pese a que de ella derive una investigación por el delito de lavado de activos en el distrito judicial de Pasco, año 2017.</p> <p>H2. No existe la posibilidad de ser interrogados los Oficiales de Cumplimiento y miembros de la unidad de Inteligencia Financiera para</p>	<p>VARIABLE DEPENDIENTE</p> <ul style="list-style-type: none"> • Inobservancia del debido proceso y derecho a la defensa 	<ul style="list-style-type: none"> • Razonabilidad Normativa 	<ul style="list-style-type: none"> • Constitución • Instrumentos Internacionales 	<ul style="list-style-type: none"> • Matriz de Análisis • Fichaje • Análisis documental
---	---	---	--	---	--	--

		sustentar sus informes y reportes de inteligencia por el delito de lavado de activos en el distrito judicial de Pasco, año 2017.					
--	--	--	--	--	--	--	--

Anexo 2

ENCUESTA PARA LOS FUNCIONARIOS DE LA SBS

Estimado colaborador:

Solicitamos, con fines de investigación del trabajo de tesis, su colaboración respondiendo las preguntas de la encuesta que tiene por finalidad, la recopilación de información con respecto a las investigaciones administrativas preliminares en los delitos de lavado de activos en el distrito judicial de Pasco. Por favor, lea detenidamente las preguntas y responda a todas con honestidad. Marque con un aspa el casillero correspondiente al nivel que más se ajuste a su respuesta.

El cuestionario tiene carácter de anónimo y confidencial.

1. En desacuerdo

2. Ni de acuerdo ni en desacuerdo

3. De acuerdo

N°	Preguntas	1	2	3
1	¿En las investigaciones administrativas preliminares debe de participar el abogado defensor del investigado?			
2	¿En las investigaciones administrativas preliminares se realiza respetando el debido procedimiento?			
3	¿Se derivan al Ministerio Público las investigaciones administrativas preliminares?			

4	¿Usted como Oficial de cumplimiento, puede ser citado a juicio oral para que sustente técnicamente su informe?			
5	¿Los integrantes de la Unidad de Inteligencia Financiera, pueden ser citados a juicio oral para sustentar técnicamente sus informes?			

Muchas gracias por su colaboración.

ANEXO 3

ENCUESTA PARA LOS ABOGADOS LITIGANTES DEL DISTRITO

JUDICIAL DE PASCO

Estimado colaborador:

Solicitamos, con fines de investigación del trabajo de tesis, su colaboración respondiendo las preguntas de la encuesta que tiene por finalidad, la recopilación de información con respecto a las investigaciones administrativas preliminar en los delitos de lavado de activos en el distrito judicial de Pasco. Por favor, lea detenidamente las preguntas y responda a todas con honestidad. Marque con un aspa el casillero correspondiente al nivel que más se ajuste a su respuesta. El cuestionario tiene carácter de anónimo y confidencial.

1. En desacuerdo

2. Ni de acuerdo ni en desacuerdo

3. De acuerdo

N°	Preguntas	1	2	3
1	¿Considera usted que en las investigaciones administrativas preliminares realizadas por la SBS, debe de participar su persona como abogado defensor?			
2	¿Considera usted que la no participación de los abogados defensores en las investigaciones administrativas preliminares realizadas por la SBS,			

	vulnera el derecho al debido procedimiento?			
3	¿El hecho de no participar como abogado defensor, en las investigaciones administrativas preliminares, afecta el derecho a la defensa de su patrocinado?			
4	¿Usted considera que los Oficiales de Cumplimiento deben ser citados a juicio oral para sustentar técnicamente sus informes?.			
5	¿Usted considera que los integrantes de la Unidad de Investigación Financiera deben ser citados a juicio oral para sustentar técnicamente sus informes?.			

Muchas gracias por su colaboración.